

АО «Нурбанк»
Консолидированная финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
С отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Обзор основных положений учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Информация по сегментам	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	27
7. Обязательные резервы	27
8. Средства в кредитных учреждениях	27
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
10. Займы клиентам	29
11. Основные средства	31
12. Налогообложение	32
13. Прочее обесценение и резервы	34
14. Средства Правительства	34
15. Средства кредитных учреждений	34
16. Средства клиентов	34
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
18. Уставный капитал	35
19. Финансовые и условные обязательства	36
20. Чистые комиссионные доходы	37
21. Чистые доходы от страховой деятельности	38
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	38
23. Прибыль на акцию	38
24. Управление рисками	39
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
26. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств	52
27. Раскрытие информации о связанных сторонах	53



ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк» -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает в себя планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; использование бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибок. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством организации, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.



Заключение

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

Ernst & Young LLP



[Signature]
Евгений Жемалетдинов
Аудитор/Генеральный Директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года

23 апреля 2010 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	18.266.670	19.679.590
Обязательные резервы	7	4.525.802	5.860.614
Торговые ценные бумаги		—	338.377
Средства в кредитных учреждениях	8	4.075.109	9.024.088
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		13.740.338	13.733.026
- удерживаемые до погашения		1.137.924	—
Займы клиентам	10	245.435.301	241.966.201
Основные средства	11	5.978.281	5.663.920
Активы по текущему подоходному налогу	12	207.724	192.001
Активы по отсроченному подоходному налогу	12	723.101	159.436
Прочие активы		2.988.905	2.141.313
Итого активов		297.079.155	298.758.566
Обязательства			
Средства Правительства	14	13.874.225	5.088.193
Средства кредитных учреждений	15	10.443.537	31.216.502
Средства клиентов	16	179.762.853	185.449.034
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	48.134.158	33.495.993
Прочие обязательства		1.746.415	1.603.331
Итого обязательств		253.961.188	256.853.053
Капитал			
Уставный капитал:	18		
- простые акции		31.652.370	31.650.930
- привилегированные акции		303.711	303.711
- собственные выкупленные акции		(278.401)	(228.685)
Дополнительный оплаченный капитал		237.220	100
Прочие резервы		616.778	(97.968)
Нераспределенная прибыль		10.323.638	10.027.465
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		42.855.316	41.655.553
Доля меньшинства		262.651	249.960
Итого капитала		43.117.967	41.905.513
Итого капитала и обязательств		297.079.155	298.758.566

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Заиров М. З.

Айлашева Э. Т.

23 апреля 2010 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Процентные доходы			
Займы клиентам		31.515.265	23.346.185
Инвестиционные ценные бумаги		1.524.058	1.014.352
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях		1.179.279	2.392.424
		<u>34.218.602</u>	<u>26.752.961</u>
Торговые ценные бумаги		—	71.277
		<u>34.218.602</u>	<u>26.824.238</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(13.604.418)	(8.939.303)
Средства кредитных учреждений		(2.457.231)	(2.657.519)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4.865.241)	(4.680.575)
		<u>(20.926.890)</u>	<u>(16.277.397)</u>
Чистый процентный доход		13.291.712	10.546.841
Резерв под обесценение займов	8, 10	(7.220.382)	(7.355.962)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов		<u>6.071.330</u>	<u>3.190.879</u>
Чистые комиссионные доходы	20	2.601.932	2.024.025
Доходы за минусом расходов по торговым ценным бумагам		(140.309)	49.617
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(21.093)	(60.592)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		3.083.340	626.878
- переоценки валютных статей	21	(2.534.202)	398.295
Чистые доходы от страховой деятельности		588.253	314.371
Прочий доход		413.531	343.950
Непроцентные доходы		<u>3.991.452</u>	<u>3.696.544</u>
Расходы на персонал	22	(4.902.777)	(4.079.860)
Прочие операционные расходы	22	(3.634.295)	(3.666.839)
Износ и амортизация	11	(593.973)	(495.816)
Обесценение основных средств		—	(274.841)
Прочие резервы	13	(97.556)	49.675
Налоги, помимо подоходного налога		(324.012)	(251.080)
Непроцентные расходы		<u>(9.552.613)</u>	<u>(8.718.761)</u>
Прибыль/(убыток) до экономии/(расходов) по подоходному налогу		510.169	(1.831.338)
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	12	(195.913)	438.976
Прибыль/(убыток) за год		<u>314.256</u>	<u>(1.392.362)</u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		274.607	(1.404.298)
- долю меньшинства		39.649	11.936
Базовый и разводнённый доход (убыток) на акцию (в тенге)	23	86.76	(498.76)

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Прибыль/(убыток) за год		314.256	(1.392.362)
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1.014.295	(1.183.461)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	9	(750.470)	61.656
Чистый убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		533.377	-
Переоценка основных средств, за вычетом налогов		-	729.027
Курсовые разницы		(69.037)	34.464
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		728.165	(358.314)
Итого совокупный доход за год		1.042.421	(1.750.676)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		1.010.919	(1.767.094)
- долю меньшинства		31.502	16.418
		1.042.421	(1.750.676)

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка												
	Уставный капитал		Собственные выкупленные акции		Прочие резервы							Доля меньшинства	Итого капитала
	Простые акции	Привилегированные акции	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки иностранной валюты	Нераспределенная прибыль	Итого			
На 31 декабря 2007 года	24 770.930	303.711	(26.572)	(11.882)	100	(191.281)	483.553	(19.991)	11.424.310	36 732.878	417.268	37.150.146	
Итого совокупный доход за период	—	—	—	—	—	(1.126.287)	729.027	34.464	(1.404.298)	(1.767.094)	16.418	(1.750.676)	
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	—	—	—	—	—	—	(1.453)	—	7.453	—	—	—	
Увеличение уставного капитала (Примечание 18)	6.880.000	—	—	—	—	—	—	—	—	6.880.000	—	6.880.000	
Приобретение долей меньшинства в существующих дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(183.720)	(183.720)	
Выкуп собственных акций (Примечание 18)	—	—	(189.333)	(898)	—	—	—	—	—	(190.231)	—	(190.231)	
На 31 декабря 2008 года	31.650.930	303.711	(215.905)	(12.780)	100	(1.317.568)	1.205.127	14.473	10.027.465	41.655.553	249.960	41.905.513	
Итого совокупный доход за период	—	—	—	—	—	805.349	—	(69.037)	274.607	1.010.919	31.502	1.042.421	
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	—	—	—	—	—	—	(21.566)	—	21.566	—	—	—	
Увеличение уставного капитала (Примечание 18)	1.440	—	—	3.127	237.120	—	—	—	—	241.687	—	241.687	
Приобретение долей меньшинства в существующих дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(18.811)	(18.811)	
Выкуп собственных акций (Примечание 18)	—	—	(47.493)	(5.350)	—	—	—	—	—	(52.843)	—	(52.843)	
На 31 декабря 2009 года	31.652.370	303.711	(263.398)	(15.003)	237.220	(512.219)	1.183.561	(54.564)	10.323.638	42.855.316	262.651	43.117.967	

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		20.414.236	20.101.350
Проценты уплаченные		(19.601.192)	(14.618.733)
Доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте		3.064.529	482.327
Комиссионные полученные		3.163.145	2.419.381
Комиссионные уплаченные		(493.667)	(432.651)
Прочий операционный доход полученный		122.677	1.028.010
Операционные расходы уплаченные		(8.199.301)	(7.704.889)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>			
Чистое уменьшение в обязательных резервах		1.334.812	4.974.714
Чистое уменьшение в торговых ценных бумагах		338.377	689.396
Чистое (увеличение)/ уменьшение в средствах в кредитных учреждениях		2.320.663	(8.304.967)
Чистое увеличение в займах клиентам		7.922.540	(91.051.291)
Чистое увеличение в прочих активах		(1.253.339)	(386.049)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Чистое увеличение в средствах Правительства		8.786.032	4.549.500
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений		(20.485.661)	(13.659.994)
Чистое увеличение в средствах клиентов		(6.364.437)	126.721.031
Чистое уменьшение в прочих обязательствах		(336.000)	(142.822)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до подоходного налога			
Подоходный налог уплаченный			
		(9.266.586)	24.664.333
		(775.301)	(565.445)
Чистос (расходование)/ поступление денежных средств в операционной деятельности			
		(10.041.887)	24.098.888
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	11	(881.604)	(3.058.888)
Поступления от выбытия основных средств	11	32.746	239.380
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		33.923.843	11.743.569
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(33.468.253)	(16.463.554)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1.137.924)	–
Доля в денежных средствах приобретенных дочерних организаций		10	120.436
Увеличение доли в дочерних организациях		(271.120)	(52.300)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности			
		(1.802.302)	(7.471.357)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от увеличения уставного капитала	18	4.567	6.880.000
Приобретение собственных выкупленных акций	18	(52.843)	(190.231)
Погашенные долговые ценные бумаги		10.244.837	(21.393.218)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в финансовой деятельности			
		10.196.561	(14.703.449)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		234.708	(6.458)
Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах			
		(1.412.920)	1.917.624
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
	6	19.679.590	17.761.966
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	6	18.266.670	19.679.590

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

(В тысячах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») является материнской компанией Группы. Оно было основано в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и перерегистрировано как акционерное общество в 2004 году. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 142 на ведение банковской деятельности, выданной 13 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на ведение банковской деятельности и иные лицензии.

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам, предоставляют услуги по привлечению пенсионных взносов, управлению активами и услуги страхования в Казахстане. Банк принимает вклады населения, предоставляет займы и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ») и некоторые выпущенные долговые ценные бумаги, включённые в основной листинг на Лондонской Фондовой Бирже, включены в листинг на КФБ. Головной офис Банка находится в городе Алматы, Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и подчиняется АФН. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками - физическими лицами на сумму до пяти миллионов тенге по каждому физическому лицу, в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Желтоқсан 168 Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. На 31 декабря 2008 года Банк имел 17 филиалов и 56 расчётно-кассовых отделений (РКО) (на 31 декабря 2008 года: Банк имел 17 филиалов и 53 РКО), расположенных в Казахстане.

На 31 декабря акции Банка принадлежали следующим акционерам:

<i>Акционер</i>	<i>2009 %</i>	<i>2008 %</i>
Назарбаева Д.Н.	50,87	50,87
Алиев Н.Р.	6,42	6,42
Прочие	42,71	42,71
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2009 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Назарбаевой Д.Н. и г-на Алиева Н.Р.

На 31 декабря 2009 года под контролем членов Совета Директоров и членов Правления находилось 1.918.996 акций Банка или 60,63% (на 31 декабря 2008 года: 1.918.651 акции или 60,62%).

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынков капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и более жесткие условия предоставления кредитных средств в Казахстане. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечение рефинансирования задолженности для казахстанских банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может оказать влияние на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. В связи со снижением цен на мировых и казахстанских фондовых рынках Банк может столкнуться со значительным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, переданных Банку под залог выданных займов. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обеспечения активов.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Банка в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка способом, который в настоящее время не поддается определению.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчётности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»). Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в существенных аспектах учётной политики. К примеру, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также земля и здания были оценены по справедливой стоимости. Данная консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода в расчёте на одну акцию и если не указано иное.

3. Обзор основных положений учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Группа приняла следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено следующим образом:

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

МСБУ 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»

В МСБУ 20 была внесена поправка, согласно которой займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСБУ 20. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСБУ 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учётной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Группа приняла решение представлять информацию о совокупном доходе в виде двух самостоятельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе. Компания не представила пересмотренный отчет о финансовом положении по состоянию на начало сравнительного периода, т.к. не применяла новые положения учётной политики, не пересматривала и не переклассифицировала какие-либо статьи в консолидированной финансовой отчетности на ретроспективной основе.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (продолжение)

Раскрытия в отношении оценки по справедливой стоимости представлены в Примечании 25, и поправки не оказали существенного влияния на раскрытия в отношении риска ликвидности.

МСБУ 23 «Затраты по займам» (новая редакция)

МСБУ 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»

Данные поправки к МСБУ 32 и МСБУ 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ 2 «Выплаты, основанные на акциях» – «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСБУ 8 «Операционные сегменты»

МСБУ 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты Группы. Группа определила, что операционные сегменты совпадают с бизнес-сегментами, информация о которых ранее раскрывалась в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность».

Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСБУ 11 «Договоры на строительство» или МСБУ 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСБУ 18. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к Интерпретации IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»

В соответствии с данными поправками компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку переклассификация инструментов, содержащих встроенные производные инструменты, не осуществлялась.

Интерпретация IFRIC 18 «Активы, предоставленные клиентам»

Интерпретация IFRIC 18 была опубликована в январе 2009 года и должна применяться к передачам активов, предоставленных клиентами 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии, что на дату передачи получены соответствующие оценки. Данная интерпретация должна применяться перспективно. IFRIC 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым предприятие получает от клиента объект основных средств, который впоследствии должен использоваться для подсоединения клиента к сети или для обеспечения клиенту постоянного доступа к каналам поставки товаров или услуг, или для того и другого вместе. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты Группы, поскольку Группа не получала активов от своих клиентов.

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обеспечении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доля меньшинства – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают доли меньшинства в капитале дочерней компании, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме относятся на Банк.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочернего предприятия и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность -- это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению займов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение срока действия с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры обратного "репо"

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договора "репо" по методу эффективной доходности.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, преимущественно валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК и правительством, средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группам финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации и отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Займ не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Другие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместных предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы подается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов помимо подоходного налога в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	40
Транспортные средства	7 - 10
Компьютеры и банковское оборудование	4 - 10
Улучшения арендованного имущества	6
Прочее	4 - 14

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО 8 "Операционные сегменты".

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшегося в составе Группы.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Затраты, связанные с оказанием поддержки для компьютерного программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды по простым акциям признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Привилегированные акции

МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации” требует, чтобы привилегированные акции или их компоненты классифицировались как финансовые обязательства или долевы инструменты в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства или долевого инструмента. Привилегированные акции, которые предполагают обязательную выплату дивидендов, классифицируются как выпущенные долговые ценные бумаги. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательства по выплате дивидендов в течение срока обращения привилегированной акции, дисконтированной по ставке вознаграждения для аналогичного инструмента, который не сохраняет остаточного права на дискреционные дивиденды.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расходы и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов по вынужденным долговым ценным бумагам.

Собственные выкупленные акции

В том случае, если Банк или его дочерние организации приобретают акции Банка, то уплаченное вознаграждение, включая любые затраты по сделке, за минусом подоходных налогов, вычитаются из общего капитала как собственные выкупленные акции, до тех пор, пока они ни будут аннулированы или перевыпущены. Если такие акции впоследствии продаются или перевыпускаются, то любое полученное вознаграждение включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции отражаются по средневзвешенной стоимости.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам и Прочий операционный сегмент.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Доходы (убытки) от страховой деятельности

Доход (убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные по договорам, переданным на перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве по незаработанным премиям, выплаченным страховым требованиям, резервам на возможные потери от страхования и расходам на урегулирование убытков и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой общис суммы премий за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в прочие обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как понесенные, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются в доходах на дату приобретения.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в консолидированном отчете о финансовом положении в состав прочих обязательств, и основаны на рассчитанной сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до даты консолидированного отчета о финансовом положении, но ещё не оплаченным, и на основе расчета произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

Вследствие отсутствия предшествующего опыта, резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее по тексту – «РПНУ») приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа передает договора страхования на перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству контролировать риски потенциальных убытков, возникающих в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию страховых требований, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в консолидированном отчете о финансовом положении учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачёт.

Договора перестрахования оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определён как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определённый как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, передаются Группой перестраховщику.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между договорным курсом обмена сделок и курсом обмена, установленным КФБ на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2009 и 2008 годов официальный курс КФБ составил 148,46 тенге и 120,79 тенге за 1 доллар США соответственно.

На дату отчетности активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, обная отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были вынуждены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСБУ 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСБУ 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации 8 и 11. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение недежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе недежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Группа полагает, что данная поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Поправка к МСФО 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Группы, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжит раскрывать данную информацию.
- Поправка к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСБУ 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО 8 до агрегирования. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были отменены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСБУ 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предоставления одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт постепенно заменит МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признания и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

- Резервы на обесценение активов и прочие резервы;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов; и
- Налогообложение.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

(В тысячах тенге)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Суждения и неопределенность оценок (продолжение)***Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности (продолжение)*

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует своё субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательства являются объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении таких законодательств, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Группы по налоговому, валютному и таможенному законодательствам будут подтверждены.

5. Информация по сегментам

В целях управления Группа подразделяется на следующие три бизнес -- сегмента:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление займов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление займов и прочих механизмов кредитования, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Прочее	Функции казначейства, включая счета и транзакции с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами.

В основе географической сегментации Группы лежит местоположение активов Группы. Выручка от продажи внешним клиентам, раскрытая по географическим сегментам, основана на географическом местоположении клиентов.

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределённые, в тех случаях, когда Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

Руководство отслеживает операционные результаты по своим подразделениям отдельно, с целью принятия решения в отношении распределения ресурсов и оценки деятельности. Деятельность сегмента, как раскрыто в следующей таблице, оценивается иначе, чем операционная прибыль или убыток в консолидированной финансовой отчетности. Подоходный налог регулируется на групповой основе и не распределяется по операционным сегментам.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

(В тысячах тенге)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В 2009 или 2008 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблице ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы:

<i>2009</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
Доход					
Процентные доходы	5.505.526	28.713.076	—	—	34.218.602
Процентные расходы	(2.575.680)	(15.253.875)	—	(3.097.335)	(20.926.890)
Чистый процентный доход	2.929.846	13.459.201	—	(3.097.335)	13.291.712
Резерв под обесценение займов	(1.161.707)	(6.058.675)	—	—	(7.220.382)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов	1.768.139	7.400.526	—	(3.097.335)	6.071.330
Чистые комиссионные доходы	999.318	1.614.624	(2.166)	(9.844)	2.601.932
Прочие непроцентные доходы	4.323	666.879	(40.327)	758.645	1.389.520
Непроцентные расходы	(69.102)	(899.262)	—	(8.584.249)	(9.552.613)
Финансовые результаты сегмента	2.702.678	8.782.767	(42.493)	(10.932.783)	510.169
Расходы по подоходному налогу	—	—	—	(195.913)	(195.913)
Прибыль за год					314.256
Активы и обязательства					
Активы сегмента	43.312.479	231.027.542	14.870.236	—	289.210.257
Нераспределённые активы	—	—	—	7.868.898	7.868.898
Итого активов	43.312.479	231.027.542	14.870.236	7.868.898	297.079.155
Обязательства сегмента	35.009.957	192.301.390	139.938	—	227.451.285
Нераспределённые обязательства	—	—	—	26.509.903	26.509.903
Итого обязательств	35.009.957	192.301.390	139.938	26.509.903	253.961.188
Прочая информация по сегментам					
Капитальные затраты	—	—	—	(881.609)	(881.609)
Износ и амортизация	—	—	—	(593.973)	(593.973)
Прочие резервы	—	—	—	(97.556)	(97.556)

(В тысячах тенге)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее	Нераспре- делено	Итого
Доход					
Процентные доходы	5.710.355	21.113.883	—	—	26.824.238
Процентные расходы	(1.268.899)	(10.327.923)	—	(4.680.575)	(16.277.397)
Чистый процентный доход	4.441.456	10.785.960	—	(4.680.575)	10.546.841
Резерв под обесценение займов	200.535	(7.556.497)	—	—	(7.355.962)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов	4.641.991	3.229.463	—	(4.680.575)	3.190.879
Чистые комиссионные доходы	430.182	1.604.499	—	(10.656)	2.024.025
Прочие непроцентные доходы	12.476	349.718	(10.975)	1.321.300	1.672.519
Непроцентные расходы	(161.482)	(582.281)	—	(7.974.998)	(8.718.761)
Финансовые результаты сегмента	4.923.167	4.601.399	(10.975)	(11.344.929)	(1.831.338)
Альгота по подоходному налогу					438.976
Убыток за год					(1.392.362)
Активы и обязательства					
Активы сегмента	47.269.075	230.981.565	14.238.084	—	292.488.724
Нераспределённые активы	—	—	—	6.269.842	6.269.842
Итого активов	47.269.075	230.981.565	14.238.084	6.269.842	298.758.566
Обязательства сегмента	21.476.809	221.703.134	—	—	243.179.943
Нераспределённые обязательства	—	—	—	13.673.110	13.673.110
Итого обязательств	21.476.809	221.703.134	—	13.673.110	256.853.053
Прочая информация по сегментам					
Капитальные затраты	—	—	—	(3.058.888)	(3.058.888)
Износ и амортизация	—	—	—	(495.816)	(495.816)
Восстановление прочих резервов	—	—	—	49.675	49.675

Информация по географическим сегментам

Ниже в таблицах отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов:

2009	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
Доходы				
Процентные доходы	32.749.307	1.278.452	190.843	34.218.602
Чистые комиссионные доходы/(убытки)	2.751.017	(149.092)	7	2.601.932
Прочие непроцентные доходы	1.212.603	176.990	(73)	1.389.520
Итого доходов от внешних клиентов	36.712.927	1.306.350	190.777	38.210.054
Итого активов	286.546.870	2.736.797	7.795.488	297.079.155
Капитальные затраты	(881.609)	—	—	(881.609)

(В тысячах тенге)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2008	Страны, являющиеся членами ОЭСР		Страны, не являющиеся членами ОЭСР		Итого
	Казахстан				
Доходы					
Процентные доходы	25.631.393	984.485	208.360		26.824.238
Чистые комиссионные доходы	2.079.025	(55.000)	—		2.024.025
Прочие непроцентные доходы	1.418.472	253.874	173		1.672.519
Итого доходов от внешних клиентов	29.128.890	1.183.359	208.533		30.520.782
Итого активов	276.096.041	18.193.655	4.468.870		298.758.566
Капитальные затраты	(3.058.888)	—	—		(3.058.888)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2009	2008
Наличность в кассе	5.378.885	1.167.935
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	2.887.507	9.634.870
Срочные вклады в кредитных учреждениях	10.000.278	7.074.649
Вклады овернайт	—	905.925
Соглашения обратного репо с кредитными учреждениями сроком до 90 дней	—	896.211
Денежные средства и их эквиваленты	18.266.670	19.679.590

7. Обязательные резервы

На 31 декабря 2009 и 2008 годов обязательные резервы включают беспроцентный вклад в НБРК.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на депозитах в НБРК или как наличные деньги, и их объём зависит от среднемесячного остатка совокупных депозитов в НБРК и наличных денег. На использование таких средств налагаются определённые ограничения.

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	2009	2008
Долгосрочные размещения в других банках	4.485.772	518.014
Краткосрочные размещения в других банках	862.190	4.662.407
Соглашения обратного репо	607.030	28.785
Вклад, являющийся обеспечением кредитного дефолтного свопа	—	3.814.882
	5.954.992	9.024.088
Минус: резервы на обесценение	(1.879.883)	—
Средства в кредитных учреждениях	4.075.109	9.024.088

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими кредитными учреждениями. На 31 декабря 2009 года предметом данного соглашения являлись казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан и векселя НБРК, общая справедливая стоимость которых составила 693.438 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 31.410 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

8. Средства в кредитных учреждениях (продолжение)

Изменения в резерве под обесценение средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>Резерв под обесценение</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
На 1 января 2009 года	—	—
Отчисление за период	1.879.883	—
На 31 декабря 2009 года	1.879.883	—

В течение 2009 года Банк отразил в учете изменение в обесценении в размере 1.879.883 тысячи тенге по займам, выданным банкам в процессе реструктуризации: АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк».

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	8.884.755	5.118.633
Еврооблигации казахстанских банков	2.965.504	6.746.398
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	1.020.267	749.660
Простые векселя иностранных банков	318.879	243.502
Корпоративные облигации	212.977	131.791
Облигации казахстанских банков	165.713	701.003
Казначейские векселя центральных государств ОЭСР	42.555	
	<u>13.610.650</u>	<u>13.690.987</u>
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	93.268	9.585
Акции местных банков и кредитных учреждений	36.420	32.454
	<u>129.688</u>	<u>42.039</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>13.740.338</u></u>	<u><u>13.733.026</u></u>

В течение 2009 года Группа признала убыток по обесценению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 533.377 тысяч тенге (в 2008 году: ноль). В соответствии с поправками к МСБУ 39 и МСФО 7 «Перегруппировка финансовых активов», Группа перегруппировала некоторые финансовые активы из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, так как Группа имеет намерение и возможность удерживать их в обозримом будущем или до срока погашения. Перегруппировка была осуществлена на 13 февраля 2009 года (АО ННФ «Атамекен») и 30 марта 2009 года (АО «Страхования Компания Нурполис») по справедливой стоимости на эту дату. Влияние перегруппировки представлено следующим образом:

	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были перегруппированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Перегруппированная сумма, по справедливой стоимости на дату перегруппировки	309.778
Балансовая стоимость перегруппированных активов на 31 декабря 2009 года	330.469
Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 года	341.789
Убыток по справедливой стоимости по перегруппированным активам, признанный в капитале до проведения перегруппировки за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	(41.289)
Убыток по справедливой стоимости по перегруппированным активам, признанный в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	(31.839)
Убыток по справедливой стоимости, который был бы признан по перегруппированным активам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, если бы перегруппировка не проводилась	(17.039)
Доходы по процентам, признанные после перегруппировки в составе прибыли и убытков, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	31.270
Эффективная процентная ставка на дату перегруппировки:	
- Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	19.9 %
- Облигации казахстанских банков	16.3 %
Расчетные потоки денежных средств, подлежащие восстановлению на дату перегруппировки	509.349

(В тысячах тенге)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<i>31 декабря 2009</i> года	<i>31 декабря 2008</i> года
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	507.119	-
Облигации казахстанских банков	402.299	-
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	228.506	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.137.924	-

10. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Индивидуально существенные корпоративные займы	198.005.929	188.948.839
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	35.129.251	31.772.677
Потребительское кредитование	22.122.824	25.118.192
Ипотечные займы	10.488.715	11.040.459
Общая сумма займов клиентам	265.746.719	256.880.167
Минус: резерв на обесценение	(20.311.418)	(14.913.966)
Займы клиентам	245.435.301	241.966.201

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

<i>2009</i>	<i>Индивидуально существенные корпоративные займы</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Всего</i>
На 1 января 2009 года	8.960.680	5.703.532	225.742	24.012	14.913.966
Отчисление за период	1.139.448	3.899.992	283.753	17.306	5.340.499
Восстановления	-	96.735	2.073	3.528	102.336
Списания	-	(44.354)	(1.029)	-	(45.383)
На 31 декабря 2009 года	10.100.128	9.655.905	510.539	44.846	20.311.418

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, составила 36.866.777 тысяч тенге.

(В тысячах тенге)

10. Займы клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение займов клиентам (продолжение)

2008	Индивидуально существенные корпоративные займы	Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечные займы	Всего
На 1 января 2008 года	4.254.919	3.165.340	257.440	192.849	7.870.548
Отчисление за период	4.705.761	2.627.702	181.715	(159.216)	7.355.962
Восстановления	-	1.008	-	-	1.008
Списания	-	(90.518)	(213.413)	(9.621)	(313.552)
На 31 декабря 2008 года	8.960.680	5.703.532	225.742	24.012	14.913.966

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, составила 48.672.588 тысяч тенге.

Займы, оцененные на индивидуальной основе, как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года составляют 3.507.138 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 3.979.125 тысяч тенге).

Оценочная стоимость залога, удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2009 года составляла 6.676.981 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 20.621.629 тысяч тенге). В соответствии с политикой Группы займы клиентам списываются после одобрения Кредитным комитетом Банка или по решению суда.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Требуемые суммы и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства касательно приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- Для коммерческого кредитования – залог недвижимости, оборудования и товарно-материальных запасов;
- Для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии от материнских компаний по займам, предоставленным дочерним организациям.

Руководство может потребовать дополнительный залог по основному соглашению и отслеживает справедливую стоимость полученного залога во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

Прекращение признания кредитного портфеля

Группа периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля «Казахстанской Ипотечной Компании» (далее по тексту «КИК») с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа установила, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Группа продолжает признавать данные займы в качестве актива в консолидированном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от финансовых учреждений, на такую же сумму. На 31 декабря 2009 года данные займы составили 1.867.275 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 2.120.038 тысяч тенге).

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2009 года концентрация займов выданных Банком, десяти крупнейшим заемщикам, составляла 104.156.223 тысячи тенге (39% совокупного кредитного портфеля или 242% от капитала) (в 2008 году: 102.023.765 тысячи тенге; 40% совокупного кредитного портфеля или 243% от капитала). По данным займам был сформирован резерв в размере 4.524.994 тенге (на 31 декабря 2008 года: 1.182.536 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

10. Займы клиентам (продолжение)

Концентрация займов клиентам (продолжение)

Займы выдаются физическим лицам и коммерческим предприятиям, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2009	%	2008	%
Розничные займы:	32.611.539	13	36.158.651	13
- потребительские займы	22.122.824	9	25.118.192	9
- ипотечные займы	10.488.715	4	11.040.459	4
Недвижимость	76.172.223	29	24.897.854	10
Оптовая торговля	29.891.134	11	17.003.250	7
Пищевая промышленность	18.520.316	7	24.089.715	9
Гостиницы и рестораны	15.354.485	6	3.302.614	1
Сельское хозяйство	14.475.144	5	9.279.821	4
Нефтегазовая отрасль	11.555.761	4	10.080.153	4
Сфера отдыха и развлечений	10.879.032	4	10.829.512	4
Строительство	10.080.059	4	35.703.981	14
Аренда собственности	9.137.432	3	25.553.300	10
Горнодобывающая промышленность	7.877.307	3	26.511.004	10
Розничная торговля	7.424.418	3	9.339.732	4
Транспорт	5.564.681	2	9.446.652	4
Автосервис и продажа автомобилей	1.742.551	1	2.010.279	1
Издательское дело	630.071	—	1.957.175	1
Связь	583.414	—	220.745	—
Прочие	13.247.152	5	10.495.729	4
	265.746.719	100	256.880.167	100

11. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля и здания	Транспорт- ные средства	Компью- теры и банковское оборудо- вание	Улучшения арснадвап- ного имущества	Прочие	Итого
Первоначальная / Переоцененная стоимость:						
На 31 декабря 2007 года	1.357.096	122.188	1.580.170	202.766	1.113.147	4.375.367
Поступления	2.263.445	139.861	396.648	14.831	244.103	3.058.888
Выбытия	(152.251)	(29.577)	(133.565)	(64.455)	(164.310)	(544.158)
Влияние переоценки	284.139	—	—	—	—	284.139
Переводы	2.089	—	5.106	—	(7.195)	—
На 31 декабря 2008 года	3.754.518	232.472	1.848.359	153.142	1.185.745	7.174.236
Поступления	237.830	31.417	195.733	658	415.966	881.604
Выбытия	—	(4.190)	(70.247)	(68.064)	(148.670)	(291.171)
Влияние переоценки	—	—	—	—	—	—
Переводы	—	18.333	(700.261)	(631)	682.559	—
На 31 декабря 2009 года	3.992.348	278.032	1.273.584	85.105	2.135.600	7.764.669
Накопленный износ:						
На 31 декабря 2007 года	(164.072)	(53.731)	(762.133)	(127.659)	(404.959)	(1.512.554)
Отчисления	(29.886)	(19.623)	(216.878)	(30.486)	(128.325)	(425.198)
Выбытия	10.841	18.182	97.196	64.113	58.429	248.761
Переводы	178.675	—	—	—	—	178.675
На 31 декабря 2008 года	(4.442)	(55.172)	(881.815)	(94.032)	(474.855)	(1.510.316)
Отчисления	(72.073)	(35.466)	(203.703)	(21.000)	(169.099)	(501.341)
Выбытия	—	223	67.287	48.021	109.738	225.269
Переводы	—	(1.613)	182.554	488	(181.429)	—
На 31 декабря 2009 года	(76.515)	(92.028)	(835.677)	(66.523)	(715.645)	(1.786.388)
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2009 года	3.915.833	186.004	437.907	18.582	1.419.952	5.978.281
На 31 декабря 2008 года	3.750.076	177.300	966.544	59.110	710.890	5.663.920

Чистый убыток от реализации основных средств в 2009 году составил 33.156 тысяч тенге (в 2008 году: 56.017 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

11. Основные средства (продолжение)

Группа привлекла независимого оценщика для оценки справедливой рыночной стоимости своих зданий. Справедливая стоимость определяется посредством ссылки на рыночную информацию. Последняя переоценка проводилась на 31 декабря 2008 года. Если бы здания оценивались по модели стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Первоначальная стоимость	2.959.724	2.721.843
Накопленный износ	(324.893)	(256.818)
Чистая балансовая стоимость	2.634.831	2.465.025

В 2009 году Банк перевёл из фонда переоценки основных средств на нераспределённую прибыль 21.556 тысяч тенге (в 2008 году: 7.453 тысячи тенге). Износ и амортизация в отчёте о прибылях и убытках также включает амортизацию нематериальных активов на сумму 92.632 тенге за 2009 год (в 2008 году: 70.618 тысяч тенге).

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Расходы по текущему налогу	759.578	335.207
Экономия по отсроченному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	(563.665)	(774.183)
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	195.913	(438.976)

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховой компании, по доходам, отличным от налогооблагаемого дохода по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам составляла 20% в 2009 и 2008 годах. В соответствии с изменениями в налоговое законодательство 2009 года, по состоянию на 31 декабря 2009 года ставка корпоративного подоходного налога в 2013 и 2014 годах уменьшена до 17,5% и 15,0% соответственно. Налоговое законодательство, действующее на 31 декабря 2008 года, предусматривало снижение ставки корпоративного подоходного налога до 17,5% в 2010 году и до 15,0% в 2011 году.

Ставка налога для страховой компании составляла 4%, начисляемых на валовой доход в 2009 и 2008 годах.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки налога. Далее представлена сверка расходов по подоходному налогу, рассчитанной по нормативной ставке и фактическим расходам:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Прибыль/(убыток) до расходов по подоходному налогу	510.169	(1.831.338)
Нормативная ставка налога	20%	30%
Расчётные расходы/(экономия) по подоходному налогу по нормативной ставке	102.034	(549.401)
Доход, признаваемый только для целей налогообложения	155.701	-
Государственные и прочие квалифицируемые ценные бумаги	(136.331)	(252.818)
Сторнирование налогооблагаемого налогом	(31.429)	(71.779)
Прочее	(23.258)	(29.651)
	<u>(35.317)</u>	<u>(354.248)</u>
Дивиденды по привилегированным акциям	74.316	67.709
Обесценение прочих активов и резервы	41.705	87.161
Прочие налоги	15.866	9.146
Транспорт	14.650	-
Представительские расходы	9.988	27.915
Реклама	8.066	27.974
Штрафы	551	21.570
Износ по улучшению арендованного имущества	-	17.732
Постоянная разница от изменений в налоговой ставке	(53.074)	173.345
Прочее	17.128	32.121
	<u>129.196</u>	<u>464.673</u>
Расходы/(экономия) по подоходному налогу	195.913	(438.976)

На 31 декабря 2009 года активы Группы по текущему подоходному налогу составляли 207.724 тысячи тенге (на 31 декабря 2008 года: 192.001 тысячу тенге).

(В тысячах тенге)

12. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря и движения по ним за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>		<i>Возникновение временных разниц в прочем совокупном доходе</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	
	<i>2007</i>		<i>2008</i>		<i>2009</i>	
Активы по отсроченному налогу:						
Займы клиентам	--	310.628	--	310.628	468.757	779.385
Неамортизированная комиссия	--	33.363	--	33.363	14.509	47.872
Прочие обязательства	19.631	(406)	--	19.225	(8.729)	10.496
Займы банкам	--	--	--	--	162.217	162.217
	19.631	343.585	--	363.216	636.754	999.970
Обязательства по отсроченному налогу:						
Основные средства	(295.418)	174.083	(5.432)	(126.767)	(67.426)	(194.193)
Инвестиции в дочерние организации	(49.350)	2.992	--	(46.358)	(10.137)	(56.495)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(57.357)	26.702	--	(30.655)	28.934	(1.721)
Займы клиентам	(226.821)	226.821	--	--	--	--
Прочие активы	--	--	--	--	(24.460)	(24.460)
	(628.946)	430.598	(5.432)	(203.780)	(73.089)	(276.869)
Чистые (обязательства) / активы по отсроченному налогу	(609.315)	774.183	(5.432)	159.436	563.665	723.101

В настоящее время в Казахстане действует Налоговый кодекс, который рассматривает различные налоги, налагаемые государственными органами. Применимые налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты.

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с законодательством, регулирующим ее деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В тысячах тенге)

13. Прочее обесценение и резервы

Движение по резервам на обесценение прочих активов и гарантий и обязательств представлено следующим образом:

	<i>Гарантии и обязательства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2007 года	68.444	358.568	427.012
Сторнирование	(11.492)	(38.183)	(49.675)
Списания	–	(153.773)	(153.773)
Возврат	254	848	1.102
31 декабря 2008 года	57.206	167.460	224.666
Отчисление на обесценение	54.988	42.568	97.556
Списания	(4.108)	(48.335)	(52.443)
Возврат	–	649	649
31 декабря 2009 года	108.086	162.342	270.428

Отчисления в резервы на обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы на гарантии и обязательства учитываются в составе прочих обязательств.

14. Средства Правительства

На 31 декабря 2009 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% которых принадлежат Правительству, составили 13.874.225 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 5.088.193 тысячи тенге). В соответствии с положениями контракта, Банк может использовать данные средства только для финансирования малого и среднего бизнеса.

15. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Вклады банков стран-членов ОЭСР	7.292.849	4.282.083
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.888.404	2.433.887
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.248.597	7.478.883
Счета лоро	13.687	49.714
Синдицированные банковские займы	–	13.633.324
Соглашения обратного репо	–	3.338.611
Средства кредитных учреждений	10.443.537	31.216.502

16. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря включают суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады и представлены следующим образом:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Текущие счета:		
Юридические лица	70.730.806	50.255.554
Физические лица	3.693.883	2.823.935
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	1.089.493	8.648.635
Срочные вклады:		
Юридические лица	73.961.235	107.617.754
Физические лица	30.287.436	16.103.156
Средства клиентов	179.762.853	185.449.034

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в размере 92.863.623 тысячи тенге или 52% представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2008 года: 108.564.749 тысяч тенге или 59%).

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 30.287.436 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 16.103.156 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка вознаграждения не оговорена в соглашении.

(В тысячах тенге)

16. Средства клиентов (продолжение)

Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	2009	%	2008	%
Нефть и газ	55.697.602	31	42.256.674	23
Физические лица	33.981.319	19	18.927.091	10
Несанкционные финансовые учреждения	30.185.595	17	18.909.637	10
Оптовая торговля	20.638.746	12	46.300.340	25
Реклама	5.417.307	3	2.701.165	2
Строительство	5.399.089	3	3.324.477	2
Продажа, ремонт и техническое обслуживание автомобилей	5.313.781	3	12.522.333	7
Недвижимость	4.052.834	2	370.609	—
Сфера отдыха и развлечений	3.557.553	2	4.609.218	3
Связь	2.667.833	1	1.761.946	1
Удерживаемые как обеспеченные по аккредитивам	1.089.493	1	8.648.635	5
Продукты питания	1.087.723	1	9.769.243	5
Образование	636.393	—	457.790	—
Сельское хозяйство	501.817	—	120.807	—
Металлургия	400.155	—	9.681.648	5
Розничная торговля	222.352	—	725.713	—
Прочие	8.913.261	5	4.361.708	2
	179.762.853	100	185.449.034	100

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2009	2008
Еврооблигации, выраженные в долларах США	22.125.685	17.920.318
Облигации в тенге	16.069.306	5.343.471
Субординированные облигации в тенге	8.872.115	8.197.105
Привилегированные акции	2.133.412	2.044.765
	49.200.518	33.505.659
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(2.150.341)	(728.048)
	47.050.177	32.777.611
Начисленные проценты	1.083.981	718.382
Выпущенные долговые ценные бумаги	48.134.158	33.495.993

Субординированные облигации в тенге являются необеспеченными обязательствами Банка и являются второстепенными в праве оплаты в отношении всей существующей и будущей приоритетной задолженности и ряда других обязательств Банка.

В соответствии с условиями выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, если только таковые сделки не совершаются по справедливой рыночной стоимости. Также, Банк обязан получить разрешение заимодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций. Далее, условия выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к цепочке платежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. Уставный капитал

На 31 декабря 2009 года Банк имел 4.200.000 (на 31 декабря 2008 года: 4.200.000) разрешенных к выпуску простых акций и 300.000 (на 31 декабря 2008 года: 300.000) привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право голоса и равное право на получение дивидендов. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 10% от номинальной стоимости акции в год.

В соответствии с МСБУ 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска — как капитал.

(В тысячах тенге)

18. Уставный капитал (продолжение)

Ниже приводятся данные о движении полностью оплаченных и падающих в обращение акций:

	Количество акций		Сумма		Итого
	Простые	Привилегированные	Простые	Привилегированные	
31 декабря 2007 года	2.476.395	29.183	24.744.358	291.829	25.036.187
Увеличение уставного капитала	688.000	—	6.880.000	—	6.880.000
Приобретение собственных выкупленных акций	(9.192)	(90)	(189.333)	(898)	(190.231)
31 декабря 2008 года	3.155.203	29.093	31.435.025	290.931	31.725.956
Увеличение уставного капитала	12.000	86	1.440	3.127	4.567
Приобретение собственных выкупленных акций	(2.598)	(294)	(47.493)	(5.350)	(52.843)
31 декабря 2009 года	3.164.605	28.885	31.388.972	288.708	31.677.680

20 января 2009 года Банк предоставил опцион на покупку акций старшему члену Правления Банка. Он получил право на приобретение 12.000 простых акций по цене 120 тенге за акцию в течение 2009 года. Соглашение по опциону на акции было заключено 22 января 2009 года. Рыночная стоимость акций на дату заключения соглашения составляла 20.000 тысяч тенге. Превышение справедливой стоимости акций над полученным возмещением признается в качестве дополнительного оплаченного капитала.

В 2008 году Банк выпустил 688.000 простых акций по 10.000 тенге каждая.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 100-120 тенге в год, но не менее, чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев. Все простые и привилегированные акции деноминированы в тенге.

19. Финансовые и условные обязательства**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что в случае возникновения окончательного обязательства, если таковое будет иметь место, вследствие негативного исхода тяжб по таким искам и претензиям, оно не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Существующий режим штрафов и пени за незааявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих норм весьма суров. Штраф включает конфискацию спорных сумм (при нарушении валютного законодательства), а также размер штрафа, как правило, составляет 50% от суммы доначисленных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает начисление условных обязательств в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и его сумма может быть определена с достаточной степенью точности.

(В тысячах тенге)

19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Непредвиденные налоговые платежи (продолжение)**

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2009 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Группы включали:

	2009	2008
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	35.032.235	56.339.976
Гарантии	12.442.227	5.653.877
Аккредитивы	1.429.924	14.258.080
	<u>48.904.386</u>	<u>76.251.933</u>
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	630.759	529.598
Свыше 1 года, но не более 5 лет	144.048	200.035
Свыше 5 лет	18.196	--
	<u>793.003</u>	<u>729.633</u>
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(1.089.493)	(8.648.635)
Минус резервы	(108.086)	(57.206)
Финансовые и условные обязательства	<u>48.499.810</u>	<u>68.275.725</u>

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Группа предоставляет фидуциарное обслуживание третьим сторонам, что включает принятие Группой решений по распределению, приобретению и продажам в отношении активов в доверительном управлении. Активы, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2009 года сумма таких средств составляла 58.099.894 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 35.689.106 тысяч тенге).

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	2009	2008
Управление пенсионными активами	771.133	518.915
Кассовые операции	572.740	491.803
Гарантии и аккредитивы	489.387	322.634
Банковские карты	456.190	339.668
Банковские переводы	405.881	362.837
Купля-продажа валюты	235.692	246.170
Агентские комиссии	74.977	101.887
Прочие	120.516	72.096
Комиссионные доходы	<u>3.126.516</u>	<u>2.456.010</u>
Агентские комиссии	(157.924)	(63.041)
Банковские карты	(154.576)	(159.179)
Банковские переводы	(69.865)	(53.336)
Гарантии и аккредитивы	(40.810)	(70.697)
Операции с ценными бумагами	(30.005)	(13.641)
Кассовые операции	(19.775)	(17.678)
Прочие	(51.629)	(54.413)
Комиссионные расходы	<u>(524.584)</u>	<u>(431.985)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>2.601.932</u>	<u>2.024.025</u>

(В тысячах тенге)

21. Чистые доходы от страховой деятельности

Чистые доходы от страховой деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2009	2008
Общая сумма начисленных страховых премий	1.759.853	938.414
Страховые премии, переданные на перестрахование	(321.334)	(335.656)
Начисленные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	1.438.519	602.758
Изменения в незаработанных страховых премиях, нетто	(264.635)	(166.033)
Заработанные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	1.173.884	436.725
Понесенные убытки, доля перестраховщика	31.274	5.791
Комиссионный доход по страховой деятельности	2.593	10.567
Доход от страховой деятельности	1.207.751	453.083
Страховые требования, общая сумма	(206.301)	(20.461)
Комиссионные расходы по страхованию	(339.497)	(128.672)
Изменения в резерве по убыткам, нетто	(73.700)	10.421
Расходы по страховой деятельности	(619.498)	(138.712)
Чистые доходы от страховой деятельности	588.253	314.371

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2009	2008
Расходы на персонал и прочие выплаты	(4.495.823)	(3.753.183)
Расходы на социальное обеспечение	(406.954)	(326.677)
Расходы на персонал	(4.902.777)	(4.079.860)
Аренда	(960.179)	(902.457)
Реклама	(478.240)	(703.814)
Страхование вкладов	(336.909)	(145.393)
Охрана	(223.897)	(146.476)
Ремонт и обслуживание	(211.971)	(204.461)
Связь	(208.932)	(221.334)
Информационные технологии	(171.693)	(182.957)
Транспорт	(162.893)	(94.771)
Профессиональные услуги	(152.077)	(272.911)
Командировочные расходы	(97.421)	(110.500)
Судебные издержки	(73.126)	-
Представительские расходы	(49.942)	(93.050)
Инкассирование	(42.299)	(43.799)
Коммунальные услуги	(31.151)	(20.536)
Почтовые услуги	(19.948)	(20.544)
Обучение	(13.975)	(43.690)
Штрафы и пени	(4.822)	(59.372)
Прочее	(394.820)	(400.774)
Прочие операционные расходы	(3.634.295)	(3.666.839)

23. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли (убытка) за год, приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных акций) (участующих акций), находящихся в обращении в течение года.

(В тысячах тенге)

23. Прибыль на акцию (продолжение)

В следующей таблице приводится информация о прибыли и количестве акций, которая использована в расчетах базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию:

	2009	2008
Чистая прибыль/(убыток) за год, приходящаяся на акционеров Банка	274.607	(1.404.298)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базового и разводненного дохода на акцию	3.165.090	2.815.553
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	86.76	(498.76)

24. Управление рисками**Введение**

Риск является неотъемлемой частью деятельности Группы, тем не менее, она осуществляет управление рисками посредством постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменение среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Отдел управления рисками отвечает за контроль над соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес - подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров позиций, подверженных риску, по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системс оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск финансирования и риск ликвидности Группы.

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и несправедливые убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Группой и регулирующим органом. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется выбранным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и Отделу по управлению рисками, и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится краткое совещание Правления и других соответствующих сотрудников Группы, на котором обсуждаются применение рыночных лимитов, анализируется ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках общего управления рисками Группы использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах и кредитного риска. Группы активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки качества кредитов позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым они подвержены, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования договоров залога:

	<i>Прим.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2009 год</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2008 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	6	12.887.785	18.511.655
Обязательные резервы	7	4.525.802	5.860.614
Торговые ценные бумаги		–	338.377
Средства в кредитных учреждениях	8	4.075.109	9.024.088
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
-имеющиеся в наличии для продажи		13.610.650	13.690.987
-удерживаемые до погашения		1.137.924	–
Займы клиентам	10	245.435.301	241.966.201
Прочие активы (за вычетом нелегальных статей)		1.811.123	1.457.250
		283.484.294	290.849.172
Финансовые и условные обязательства	19	48.796.300	76.194.727
Общий размер кредитного риска		332.280.594	367.043.899

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В следующей таблице представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям бухгалтерского баланса на основании системы кредитных рейтингов Группы.

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы

	Прим.	2009				Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Субстандартный рейтинг	Просроченные или индивидуально обесцененные	
Средства в кредитных учреждениях	8	862.190	–	607.030	4.485.772	5.954.992
Займы клиентам:	10					
Индивидуально существующие корпоративные займы		–	157.393.717	–	40.612.212	198.005.929
Индивидуально несуществующие корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса		13.675.106	8.762.065	1.770.597	10.921.483	35.129.251
Потребительские займы		6.113.318	4.031.730	337.297	11.640.479	22.122.824
Ипотечные займы		4.449.831	2.979.534	180.964	2.878.386	10.488.715
		24.238.255	173.167.046	2.288.856	66.052.560	265.746.719
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		12.566.985	–	1.173.353	–	13.740.338
Удерживаемые до погашения		507.119	630.805	–	–	1.137.924
Итого		38.174.549	173.797.850	4.069.241	70.538.333	286.579.973
		2008				
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Субстандартный рейтинг	Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	8	9.024.088	–	–	–	9.024.088
Займы клиентам:	10					
Индивидуально существующие корпоративные займы		20.051.111	100.807.003	–	48.672.588	169.530.702
Индивидуально несуществующие корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса		21.108.702	19.535.809	3.033.133	7.513.170	51.190.814
Потребительские займы		10.430.799	5.680.255	1.807.230	7.199.908	25.118.192
Ипотечные займы		4.530.244	4.833.550	107.339	1.569.326	11.040.459
		36.120.856	130.856.617	4.947.702	64.954.992	256.880.167
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		13.700.095	–	–	–	13.700.095
Итого		78.845.039	130.856.617	4.947.702	64.954.992	279.604.350

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

Просроченные займы клиентам включают только те займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, в разрезе классов финансовых активов:

	2009				Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 91 дня	
Займы клиентам:					
Индивидуально существенные корпоративные займы	1.745.226	—	608.258	477.060	2.830.543
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	359.685	703.679	573.633	582.080	2.219.077
Потребительские займы	511.600	52.560	136.088	67.520	767.768
Ипотечные займы	46.508	11.875	—	60.257	118.640
Итого	2.663.019	768.114	1.317.979	1.186.917	5.936.029

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Группой обеспечения на 31 декабря 2009 года составляла 10.678.000 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 28.458.000 тысяч тенге). Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 10 «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск».

	2008				Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 91 дня	
Займы клиентам:					
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	324.439	1.013.651	205.185	626.792	2.170.067
Потребительские займы	627.993	292.479	605.959	67.123	1.593.554
Ипотечные займы	287.980	115.554	58.914	764.248	1.226.696
Итого	1.240.412	1.421.684	870.058	1.458.163	4.990.317

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов:

В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Займы клиентам:		
Индивидуально существенные корпоративные займы	73.014.787	17.491.805
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	5.032.590	2.618.248
Потребительские займы	3.700.970	687.106
Ипотечные займы	398.970	159.756
Итого	82.147.317	20.956.915

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально существенному кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально существенными (включая ипотечные займы, потребительские займы и займы среднего и малого бизнеса), а также резервы в отношении индивидуально существенных кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и по займам.

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2009				2008			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	16.677.420	1.518.371	70.879	18.266.670	10.543.305	9.117.708	18.577	19.679.590
Обязательные резервы	4.525.802	—	—	4.525.802	5.860.614	—	—	5.860.614
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	338.377	—	—	338.377
Средства в кредитных учреждениях	3.786.395	288.714	—	4.075.109	634.926	8.389.162	—	9.024.088
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	13.378.904	361.434	—	13.740.338	13.489.524	243.502	—	13.733.026
- удерживаемые до погашения	1.137.924	—	—	1.137.924	—	—	—	—
Займы клиентам	237.720.424	—	7.714.877	245.435.301	237.541.361	—	4.424.840	241.966.201
Прочие активы (за исключением немонетарных статей)	1.233.713	568.278	9.732	1.811.723	988.514	443.283	25.453	1.457.250
	278.460.582	2.736.797	7.795.488	288.992.867	269.396.621	18.193.655	4.468.870	292.059.146
Обязательства:								
Средства Правительства	13.874.225	—	—	13.874.225	5.088.193	—	—	5.088.193
Средства кредитных учреждений	2.898.387	7.315.087	230.063	10.443.537	12.822.734	18.189.775	203.993	31.216.502
Средства клиентов	179.762.853	—	—	179.762.860	185.449.034	—	—	185.449.034
Выпущенные долговые ценные бумаги	23.939.845	24.194.313	—	48.332.766	15.469.390	18.026.603	—	33.495.993
Прочие обязательства	1.741.813	—	—	1.741.813	1.603.331	—	—	1.603.331
	222.217.123	31.509.400	230.063	253.961.188	220.432.682	36.216.378	203.993	256.853.053
Чистые активы / (обязательства)	56.243.459	(28.772.603)	7.565.425	35.036.281	48.963.939	(18.022.723)	4.264.877	35.206.093

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей основной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое, в случае необходимости, может быть использовано для получения дополнительного финансирования.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Группа имеет обязательные резервы в НБРК, размеры которых зависят от уровня определенных привлеченных обязательств.

Группа оценивает ликвидность и осуществляет управление ею отдельно, на основании определенных коэффициентов ликвидности, установленных АФН.

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	<u>2009</u>
к4-1 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма высоколиквидных активов) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней) Минимальное соотношение: более чем 1	2,97
к4-2 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,9	1,76
к4-3 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма активов со сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,8	1,63
к4-4 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 1	2,62
к4-5 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,9	1,27
к4-6 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,9	1,23
На 31 декабря 2008 года данные коэффициенты были следующими:	
	<u>2008</u>
к4-1 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма высоколиквидных активов) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней) Минимальное соотношение: более чем 1	10,18
к4-2 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,9	3,33
к4-3 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма активов со сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,8	2,12
к4-4 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 1	17,64
к4-5 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,9	9,23
к4-6 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,8	6,40

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В следующей таблице представлены финансовые обязательства Группы в разрезе сроков, оставшихся до незамедлительного погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

Финансовые обязательства На 31 декабря 2009 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства	12.534.978	15.591.736	1.394.687	2.332.042	31.853.443
Средства кредитных учреждений	7.486.547	3.694.745	12.069.524	3.107.518	26.358.334
Средства клиентов	95.230.465	36.902.816	90.197.771	1.162.022	223.493.074
Выпущенные долговые ценные бумаги	320.991	5.215.290	44.715.836	12.846.255	63.098.372
Прочие обязательства	1.397.798	20.679	890.523	—	2.309.000
Итого недисконтированных финансовых обязательств	116.970.779	61.425.266	149.268.341	19.447.837	347.112.223

Финансовые обязательства На 31 декабря 2008 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства	7.383.006	852.572	442.540	1.911.128	10.589.246
Средства кредитных учреждений	9.681.357	17.368.207	9.980.796	7.632.538	44.662.898
Средства клиентов	75.955.430	66.289.298	75.038.209	559.004	217.841.941
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.658	3.087.330	31.643.443	13.145.339	48.077.770
Прочие обязательства	983.445	20.893	568.624	39.913	1.612.875
Итого недисконтированных финансовых обязательств	94.204.896	87.618.300	117.673.612	23.287.922	322.784.730

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2009	7.144.049	3.607.343	37.777.513	22.047.632	70.576.537
2008	3.675.936	4.126.707	58.905.558	19.588.746	86.296.947

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Концентрация Банка в отношении десяти основных клиентов на 31 декабря 2009 года составляет 92.863.623 тысяч тенге (31 декабря 2008: 108.564.749 тысяч тенге).

В период от 3 до 12 месяцев любые существенные изъятия данных средств окажут отрицательное влияние на деятельность Банка. Руководство считает, что данный уровень финансирования сохранится в Банке в обозримом будущем, и что в случае изъятия средств Банку будет направлено заблаговременное уведомление на осуществление необходимых выплат, чтобы Банк реализовал свои ликвидные активы для обеспечения погашения.

За исключением потери нескольких крупных клиентов в ходе изменения акционеров Группы, исторически, текущие счета клиентов демонстрируют стабильность, при которой их ликвидность имеет место в течение более длительного периода, чем менее трех месяцев, как указано в вышеприведенных таблицах.

В средства клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании чувствительности рыночных переменных. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2009 года. Чувствительность капитала к допущенным изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2009 года рассчитана посредством переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи с фиксированной ставкой, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта 2009	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	300	41.420	(1.342.029)
Евро	300	(28.140)	(558.517)
Доллары США	300	965	(10.402)
Валюта 2009	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	225	(31.065)	1.006.522
Евро	225	21.105	418.888
Доллары США	225	(724)	7.802
Валюта 2008	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	200	66.184	(179.297)
Евро	200	—	(2.914)
Доллары США	200	40	(413.964)

(В тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

<i>Валюта 2008</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Тенге	200	(66.184)	179.297
Евро	200	–	2.914
Доллары США	200	(40)	413.964

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Управление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях установленных АФН. Позиции отслеживаются ежедневно.

Рыночный риск – неторговый портфель*Валютный риск*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 года по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2009</i>	<i>Влияние на прибыль до расходов по подходному налогу 2009</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2008</i>	<i>Влияние на прибыль до расходов по подходному налогу 2008</i>
Доллары США/Тенге	19.50%	2.655.015	-16.8%	4.267.283
Доллары США/Тенге	-19.50%	(2.655.015)	-29.8%	7.569.347
Евро/Тенге	21.80%	(314.335)	2.3%	(14.982)
Евро/Тенге	-21.80%	314.335	-26.5%	172.616

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	<i>Влияние на капитал</i>
<i>2009</i>	(4.031.906)	(3.225.525)
<i>2008</i>	(4.249.370)	(2.974.559)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В тысячах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую структуру для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов с применением методов оценки:

- Уровень 1: объявленные (нескорректированные) цены на активном рынке на аналогичные активы и обязательства;
- Уровень 2: прочие методики, для которых все вводимые ресурсы, которые оказывают существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, являются наблюдаемыми, прямо или косвенно; и
- Уровень 3: методики, в которых применяются вводимые ресурсы, оказывающие существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, которая не основывается на наблюдаемой рыночной информации.

<i>На 31 декабря 2009 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12.072.259	1.668.079	—	13.740.338
Итого	12.072.259	1.668.079	—	13.740.338
<i>На 31 декабря 2008 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	338.377	—	—	338.377
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13.733.026	—	—	13.733.026
Итого	14.071.403	—	—	14.071.403

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(В тысячах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблице ниже показаны преобразования в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2</i>
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.668.079

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке. В 2009 году переводов из уровня 2 на уровень 1 не было.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не учтены по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражены по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2009</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2009</i>	<i>Неприз- анный доход/ (расход) 2009</i>	<i>Балансовая стоимость 2008</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2008</i>	<i>Неприз- анный доход/ (расход) 2008</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18.266.670	18.266.670	–	19.679.590	19.679.590	–
Обязательные резервы	4.525.802	4.525.802	–	5.860.614	5.860.614	–
Торговые ценные бумаги	–	–	–	338.377	338.377	–
Средства в кредитных учреждениях	4.075.109	4.075.109	–	9.024.088	9.024.088	–
Займы клиентам	245.435.301	245.242.780	(192.521)	241.966.201	234.858.706	(7.107.495)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13.740.338	13.740.338	–	13.733.026	13.733.026	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.137.924	1.084.602	(53.322)	–	–	–
Прочие активы (за исключением немонетарных)	2.251.773	2.251.773	–	1.457.250	1.457.250	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений и средства Правительства	24.317.762	21.314.373	3.003.389	36.304.695	34.145.094	2.159.601
Средства клиентов	179.762.853	184.157.431	(4.394.578)	185.449.034	181.164.946	4.284.088
Выпущенные долговые ценные бумаги	48.134.158	44.156.254	3.977.904	33.495.993	25.955.159	7.540.834
Прочие обязательства	2.078.755	2.078.755	–	1.603.330	1.603.330	–
Итого непризнанное изменение в переоцененной справедливой стоимости			2.340.872			6.877.028

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

26. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, в разрезе сроков их восстановления или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению представлена в Примечании 24 «Управление рисками».

	2009			2008		
	В течение года	Более одного года	Всего	В течение года	Более одного года	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18.266.670		18.266.670	19.679.590	-	19.679.590
Обязательные резервы	4.525.802	-	4.525.802	4.161.036	1.699.578	5.860.614
Торговые ценные бумаги	-	-	-	338.377	-	338.377
Средства в кредитных учреждениях	875.742	3.199.367	4.075.109	8.482.740	541.348	9.024.088
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	5.191.403	8.548.935	13.740.338	2.610.853	11.122.173	13.733.026
- удерживаемые до погашения	521.888	616.036	1.137.924	-	-	-
Займы клиентам	66.349.433	179.085.868	245.435.301	60.760.234	181.205.967	241.966.201
Активы по отсроченному подоходному налогу	207.724	-	207.724	192.001	-	192.001
Активы по текущему подоходному налогу	723.101	-	723.101	-	159.436	159.436
Прочие активы (исключая немонетарные)	2.908.644	80.261	2.988.905	1.758.692	382.621	2.141.313
Итого	99.570.407	191.530.467	291.100.874	97.983.523	195.111.123	293.094.646
Финансовые обязательства						
Средства Правительства	-	13.874.225	13.874.225	-	5.088.193	5.088.193
Средства кредитных учреждений	8.207.170	2.236.367	10.443.537	27.934.223	3.282.279	31.216.502
Средства клиентов	129.349.843	50.413.010	179.762.853	131.443.393	54.005.641	185.449.034
Выпущенные долговые ценные бумаги	373.349	47.760.809	48.134.158	210.349	33.285.644	33.495.993
Прочие обязательства	774.373	972.042	1.746.415	1.061.544	541.787	1.603.331
Итого	138.704.735	115.256.453	253.961.188	160.649.509	96.203.544	256.853.053
Чистые активы	(39.134.328)	76.274.014	37.139.686	(62.665.986)	98.907.579	36.241.593

(В тысячах тенге)

26. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Способность Группы погашать свои обязательства основана на ее возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2009 года Группа имела отрицательную ликвидность в размере 39.134.328 тысяч тенге в течение года. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных рынках краткосрочного капитала, использованные высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка и увеличение уставного капитала.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

Несмотря на то, что торговые ценные бумаги показаны как ценные бумаги до востребования, реализация таких активов по требованию зависит от условий на финансовом рынке. Существенные позиции по ценным бумагам невозможно ликвидировать в течение короткого периода времени без отрицательного влияния на цену.

27. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые или операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, что являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между не связанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2009		2008	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Непогашенные займы на 1 января,				
общая сумма	--	502.815	6.465.428	35.315
Займы, выданные в течение года	--	1.062.336	--	512.544
Займы, погашенные в течение года	--	(724.392)	(6.465.428)	(45.044)
Непогашенные займы на 31 декабря,				
общая сумма	--	840.759	--	502.815
Минус: резерв под обеспечение займов	--	(308)	--	--
Непогашенные займы на 31 декабря,				
чистая сумма	--	840.451	--	502.815
Процентный доход	--	143.684	--	11.800
Начисление резерва под обеспечение займов	--	(308)	--	--
Вклады на 1 января	4.730.982	576.140	1.600.295	350.187
Вклады, полученные в течение года	14.542.890	281.164	23.126.869	666.063
Вклады, погашенные в течение года	(12.356.496)	(792.871)	(19.996.182)	(440.110)
Вклады на 31 декабря	6.917.376	64.433	4.730.982	576.140
Процентные расходы	(749.296)	(6.796)	(22.531)	(554)
Комиссионные доходы	1.251	752	37.117	650
Прочие операционные расходы	(54.032)	(5.785)	(16.046)	(721)
Договорные обязательства и гарантии	12.235	238.160	9.059	--

(В тысячах тенге)

27. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2009		2008	
	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Займы:				
Сроки погашения	–	2010-2023	–	2009-2023
Процентные ставки в тенге	–	10%-15%	–	10% 16%
Вклады:				
Сроки погашения	2007-2014	2011-2029	2009-2013	2010-2023
Процентные ставки в тенге	11%-13%	11,50%-13,5%	11% 13%	11%-13%
Процентные ставки в евро	11%	10%	–	–
Процентные ставки в долларах США	10%	8%-10%	–	9%-10%

Вознаграждение членам Правления в 2009 году (в 2008 году: десять) и пяти членам Совета директоров в 2009 году (в 2008 году: два) включало:

	2009	2008
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	449.191	274.829
Расходы на социальное обеспечение	15.477	28.990
Выходное пособие	89.436	–
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	554.104	303.819

Годовая программа премий в виде опционов

20 января 2009 года Банк предоставил опцион на покупку акций руководителю высшего ранга в Правлении Банка. Руководитель получил право на приобретение 12.000 простых акций по цене 120 тенге в течение 2009 года. Опцион на акции был исполнен 22 января 2009 года. Рыночная цена акций на дату исполнения опциона составила 20.000 тенге.

Общая сумма расходов по оплате долевыми инструментами, признанная за период, возникшая по плану компенсационных выплат долевыми инструментами, составила 237.120 тысяч тенге. Справедливая стоимость вознаграждения была оценена на дату предоставления права, на основании метода внутренней ценности опциона, так как временная стоимость опциона не является существенной.

Увеличение доли участия в дочерних организациях

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

<i>Дочерняя организация</i>	<i>Доля %, 2009</i>	<i>Доля %, 2008</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Деятельность</i>	<i>Дата приобретения</i>
АО «КУПА НУР-ТРАСТ»	100	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001
ТОО «Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ»	100	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001
АО «Money Experts»	100	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002
АО «Страховая компания Нурполис»	100	100	Казахстан	1999	Страхование	2004
АО «НПФ «Атамекен»	74	62	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006
НурФинанс Б.В.	100	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006

(В тысячах тенге)

27. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Увеличение доли участия в дочерних организациях (продолжение)

27 августа 2009 года и 16 сентября 2009 года Банк увеличил свою долю в уставном капитале АО «НПФ «Атамекен» с 61,84% до 65,02% и с 65,02% до 74,43% соответственно. Банк приобрёл 289 и 856 простых акций у миноритарного акционера за 85.600 тысяч тенге и 185.520 тысяч тенге, соответственно. Банк признал превышение приобретённых чистых активов над стоимостью дополнительной доли в АО «НПФ «Атамекен» в размере 67.578 тысяч тенге.

Организации специального назначения

31 июля 2006 года Банк создал организацию специального назначения (ОСН) «Нурфинанс Б.В.» со стопроцентным участием. ОСН была создана для целей выпуска еврооблигаций.

Банк консолидирует организации специального назначения, которые он контролирует. При оценке и определении того, контролирует ли Банк такие организации специального назначения, суждения выносятся относительно подверженности Банка рискам, получению выгод и способности принимать операционные решения.