

**АО «Цеснабанк»**

Консолидированная финансовая  
отчетность

за год, закончившийся  
31 декабря 2009 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-76



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров АО «Цеснабанк»

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

### *Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудиторов*

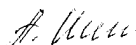
Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования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

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

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

*Мнение*

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



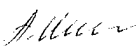
Нига́й А.Н.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство  
аудитора № 536 от 10 января 2003 года



Алун Боуэн  
Управляющий партнер

**ТОО «КПМГ Аудит»**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная  
Министерством Финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



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



9 апреля 2010 года

		2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	17,801,078	17,067,328
Процентные расходы	4	(11,271,834)	(11,642,236)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>6,529,244</b>	<b>5,425,092</b>
Комиссионные доходы	5	2,501,474	2,333,121
Комиссионные расходы	6	(197,530)	(162,811)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2,303,944</b>	<b>2,170,310</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	1,359,576	(2,669,464)
Убыток от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения	7	(819,795)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	1,123,338	544,609
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимся в наличии для продажи		31,630	-
Дивидендный доход		39,368	104,289
Доход от погашения выпущенных долговых ценных бумаг	25	-	1,016,576
Доход/(убыток) от инвестиции в ассоциированное предприятие		9,555	(65,488)
Прочие доходы		73,660	67,432
<b>Операционный доход/(убыток)</b>		<b>1,817,332</b>	<b>(1,002,046)</b>
Убытки от обесценения	9	(3,454,556)	(4,208,900)
Общие административные расходы	10	(6,376,039)	(7,420,320)
		<b>(9,830,595)</b>	<b>(11,629,220)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>819,925</b>	<b>(5,035,864)</b>
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(313,768)	498,815
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>506,157</b>	<b>(4,537,049)</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога</b>			
Влияние изменения налоговых ставок на отсроченный налог, признанный в составе капитала в отношении резерва по переоценке основных средств		-	303,664
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка за период		(31,630)	-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		(107,884)	150,238
Курсовые разницы		91,905	1,625
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом налога</b>		<b>(47,609)</b>	<b>455,527</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>		<b>458,548</b>	<b>(4,081,522)</b>
Разводненный и неразводненный (убыток)/прибыль на простую акцию (в тенге)	28	33	(336)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 76, была одобрена Советом Директоров 9 апреля 2010 года.

Жаксыбек Д. А.  
 Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.  
 Главный бухгалтер

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

		2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	36	4,193,953	2,894,727
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан		11,233,314	10,648,276
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12	4,096,507	11,167,624
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	8,563,410	4,871,352
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	743,941	3,171,525
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	14	24,573,568	-
Кредиты, выданные клиентам	15	104,859,760	86,466,727
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	4,319,954	4,953,377
Инвестиции в ассоциированное предприятие	18	155,183	145,628
Основные средства	19	4,524,645	7,044,183
Инвестиционная собственность	20	1,267,483	1,267,468
Нематериальные активы	21	378,267	127,236
Текущий налоговый актив		-	60,414
Отсроченный налоговый актив	11	59,155	222,777
Прочие активы	22	6,346,580	2,607,029
<b>Итого активов</b>		<b>175,315,720</b>	<b>135,648,343</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Правительства Республики Казахстан		90,689	143,179
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	14,674,168	7,715,488
Текущие счета и депозиты клиентов	24	119,119,150	80,313,123
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	17,687,610	24,669,555
Субординированный долг	26	6,886,279	6,643,590
Прочие обязательства	27	1,205,149	1,096,974
<b>Итого обязательств</b>		<b>159,663,045</b>	<b>120,581,909</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	15,500,000	15,372,307
Эмиссионный доход		1,770	1,770
Резерв по переоценке основных средств		15,012	1,714,922
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,017)	137,497
Резерв накопленных курсовых разниц по пересчету в другую валюту		77,950	(13,955)
Резерв на покрытие общих банковских рисков		2,316,740	2,316,740
Нераспределенная прибыль		(2,256,780)	(4,462,847)
<b>Итого капитала</b>		<b>15,652,675</b>	<b>15,066,434</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>175,315,720</b>	<b>135,648,343</b>
Потенциальные и Условные обязательства	32, 34		

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

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	12,589,903	15,013,962
Процентные расходы	(11,290,061)	(12,056,095)
Комиссионные доходы	2,501,474	2,333,121
Комиссионные расходы	(197,530)	(162,811)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(26,807)	(2,669,464)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,601,942	693,435
Дивидендный доход	39,368	104,289
Прочие доходы	71,441	67,132
Общие административные расходы	(5,964,704)	(6,908,554)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы	340,162	5,798,848
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,183,511	(1,284,776)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,050,205)	2,785,092
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	(24,573,011)	1,001,250
Кредиты, выданные клиентам	(16,358,449)	10,491,825
Прочие активы	(2,890,909)	(946,844)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	(52,490)	(43,139)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,932,314	(8,169,929)
Текущие счета и депозиты клиентов	38,509,425	1,964,915
Прочие обязательства	(184,198)	(214,365)
<b>Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1,181,176</b>	<b>7,797,892</b>
Подоходный налог уплаченный	(81,605)	(40,881)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1,099,571</b>	<b>7,757,011</b>

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(16,637,010)	(9,137,377)
Продажа инвестиций, удерживаемых до погашения	4,404,356	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения	12,572,208	4,184,000
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(494)	(2,159,626)
Продажа активов, имеющих в наличии для продажи	2,300,225	-
Приобретение основных средств	(3,205,440)	(1,288,288)
Продажа основных средств	4,653,909	1,907,972
Приобретение нематериальных активов	(239,969)	(128,434)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>3,847,785</b>	<b>(6,621,753)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от субординированного долга	218,579	-
Погашение долговых ценных бумаг	(6,819,326)	(3,155,744)
Поступления от выпуска акционерного капитала	127,693	1,872,307
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(6,473,054)</b>	<b>(1,283,437)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1,525,698)</b>	<b>(148,179)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(39,599)	35,834
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17,857,579	17,969,924
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 36)</b>	<b>16,292,282</b>	<b>17,857,579</b>

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



Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц по пересчету в другую валюту		Резерв на покрытие общих банков- ских рисков	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
				тыс. тенге	тыс. тенге			
13,500,000	1,770	1,448,083	(12,741)	(15,580)	316,933	2,037,184	17,275,649	
Остаток на 1 января 2008 г.								
<b>Итого совокупного дохода</b>								
Убыток за год								
<b>Прочий совокупный доход</b>								
Чистое изменение справедливой								
стоимости активов, имеющихся в								
наличии для продажи								
Курсовые разницы								
Перевод резерва по переоценке в								
состав нераспределенной								
стоимости по использованию								
переоцененной собственности								
Влияние изменения налоговых								
ставок на отсроченный налог,								
признанный в составе капитала								
Итого прочего совокупного дохода								
-	-	266,839	150,238	1,625	-	36,825	455,527	
-	-	<b>266,839</b>	<b>150,238</b>	<b>1,625</b>	-	<b>(4,500,224)</b>	<b>(4,081,522)</b>	
Перевод между резервами								
1,872,307	-	-	-	-	1,999,807	(1,999,807)	-	
Выпуск акций								
<b>15,372,307</b>	<b>1,770</b>	<b>1,714,922</b>	<b>137,497</b>	<b>(13,955)</b>	<b>2,316,740</b>	<b>(4,462,847)</b>	<b>15,066,434</b>	
Остаток на 31 декабря 2008 г.								

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

Акционер- ный капитал тыс. тенге	Эмиссион- ный доход тыс. тенге	Резерв по переоценке основных средств тыс. тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Резерв накопленных курсовых разниц по пересчету в другую валюту тыс. тенге		Резерв на покрытие общих банков- ских рисков тыс. тенге	Нераспреде- ленная прибыль тыс. тенге	Итого тыс. тенге
				тыс. тенге	тыс. тенге			
15,372,307	1,770	1,714,922	137,497	(13,955)	2,316,740	(4,462,847)	15,066,434	
Остаток на 1 января 2009 г.								
<b>Итого совокупного дохода</b>								
Прибыль за год								
<b>Прочий совокупный доход</b>								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога								
-	-	-	(31,630)	-	-	-	(31,630)	
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи								
-	-	-	(107,884)	-	-	-	(107,884)	
Курсовые разницы								
-	-	-	-	91,905	-	-	91,905	
Перевод резерва по переоценке в состав нераспределенной стоимости по использованию переоцененной собственности								
-	-	(1,699,910)	-	-	-	-	1,699,910	-
-	-	(1,699,910)	(139,514)	91,905	-	-	1,699,910	47,609
<b>Итого совокупного дохода</b>								
-	-	(1,699,910)	(139,514)	91,905	-	-	2,206,067	458,548
Выпуск акций								
127,693	-	-	-	-	-	-	-	127,693
<b>15,500,000</b>	<b>1,770</b>	<b>15,012</b>	<b>(2,017)</b>	<b>77,950</b>	<b>2,316,740</b>	<b>(2,256,780)</b>	<b>15,652,675</b>	
Остаток на 31 декабря 2009 г.								

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

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия (далее совместно именуемые, «Группа»).

АО «Цеснабанк» было создано 17 января 1992 года в Республике Казахстан как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году Банк был перерегистрирован как акционерное общество 26 декабря 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). Банк осуществляет прием депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, банковские заемные операции, выдачу банковских гарантий, предоставляет инвестиционно-банковские услуги, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание и проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется нормативными правовыми актами АФН и Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

3 января 2007 года Банк создал дочернее предприятие «Tsesna International B.V.» (далее, «Дочернее предприятие»), являющееся компанией специального назначения для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет 18 филиалов, 57 подразделений, 81 обменный пункт и 68 пунктов по переводу денег, через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, проспект Победы, 29. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2009 года АО «Корпорация «Цесна» владело 84,5% выпущенных простых акций Банка (31 декабря 2008 года: 93,4%), ТОО «АлЮр Астана» - 5,0% (31 декабря 2008 года: 0%). Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% выпущенных акций.

### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Банка подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией. Кроме того, недавнее снижение деловой активности на рынках капитала и кредитных рынках увеличило уровень экономической неопределенности в отношении условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

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

## **2 Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

### **(б) База для определения стоимости**

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

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), так как, будучи национальной валютой Республики Казахстан, тенге отражает экономическую сущность большинства событий и обстоятельств, относящихся к ним.

Тенге также является валютой представления данных в целях настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения активов и обязательств, а также раскрытия условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В следующем примечании представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики представлена в Примечании 15, относящемся к оценке в части обесценения кредитов.

## **3 Основные положения учетной политики**

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности применялись следующие основные положения учетной политики. Изменения в учетной политике представлены в конце данного примечания.

### **(а) Принципы консолидации**

#### **(i) Дочерние предприятия**

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(а) Принципы консолидации, продолжение**

##### **(ii) Ассоциированные предприятия**

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанной по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные займы) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и признание последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства по отношению к данному ассоциированному предприятию.

##### **(iii) Операции, исключенные в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными предприятиями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными предприятиями исключается из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данное ассоциированное предприятие. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

#### **(б) Иностранная валюта**

##### **(i) Операции в иностранной валюте**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Иностранная валюта, продолжение

##### (ii) Иностранные операции

Активы и обязательства от операций зарубежных предприятий, включая гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении переводятся в тенге, используя валютный курс «спот» на отчетную дату. Доходы и расходы по иностранным операциям переводятся в тенге, используя валютный курс «спот» на дату транзакции.

Курсовые разницы при пересчете активов и обязательств зарубежных предприятий признаются в составе прочего совокупного дохода в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. В случае выбытия какого-либо зарубежного предприятия, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, переносится в состав прибыли или убытка за период, как часть прибыли или убытка от выбытия данного зарубежного предприятия.

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает наличность, счета типа «Ностро» в НБРК и прочих банках, свободные от каких-либо контрактных ограничений по использованию, и размещения в других банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в НБРК, не являются денежным эквивалентом по причине ограничений в использовании.

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация

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

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

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости, или
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификации, продолжение

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификации, продолжение

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

##### (ii) Признание

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### ***(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение***

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

##### ***(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости***

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

#### (v) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

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

#### (vi) *Прекращение признания*

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

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

#### (vii) *Сделки РЕПО и обратного РЕПО*

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vii) Сделки РЕПО и обратного РЕПО, продолжение**

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

##### **(viii) Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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

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

##### **(ix) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группа взаимозачитываются и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, если существует юридическое право для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **(д) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Основные средства, продолжение

##### (i) Собственные активы, продолжение

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

##### (ii) Переоценка

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

##### (iii) Износ

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

Здания	от 10 до 60 лет
Компьютерное оборудование	от 5 до 10 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие	от 2 до 20 лет

##### (е) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, но не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг, или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится его фактическими затратами для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ориентировочный срок полезного использования нематериальных активов 3.5 года.

#### (з) Обесценение активов

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (3) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

##### (iv) *Нефинансовые активы*

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Резервы

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

#### (к) Обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

#### (л) Акционерный капитал

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

#### (i) *Кумулятивные непогашаемые привилегированные акции*

Компонент кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отчете о финансовом состоянии, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

#### (ii) *Выкуп собственных акций*

В случае выкупа собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

#### (iii) *Дивиденды*

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

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



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(м) Налогообложение**

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

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

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

Требования по отсроченному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отсроченному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

#### **(н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

#### (о) Сегментная отчетность

Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты». Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию в целом по Группе.

#### (п) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

В консолидированном отчете о движении денежных средств суммы инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в размере 4,953,377 тысяч тенге и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 2,159,626 тысяч тенге были реклассифицированы из состава операционной деятельности в категорию инвестиционной деятельности.

#### (р) Изменения в учетной политике

Начиная с 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренный вариант МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступивший в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или позднее). В результате отчет о прибылях и убытках заменяется отчетом о совокупном доходе, который также включает в себя все изменения в капитале не связанные с собственником, такие как переоценка активов имеющих в наличии для продажи и переоценка основных средств. Баланс переименован в отчет о финансовом положении, отчет о движении денежных средств переименован в отчет о движении денежных потоков. В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 1, представляется отчет о финансовом положении на начало самого раннего сравнительного периода, вне зависимости от того произошел ли пересмотр сравнительных данных из-за реклассификации, изменения в учетной политике или исправлений ошибок.

Начиная с 1 января 2009 года Группа приняла МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступивший в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или позднее), который вводит управленческий подход к сегментной отчетности и требует раскрытия сегментной информации на основе внутренних отчетов, регулярно просматриваемых лицом, ответственным за принятие операционных решений, в целях оценки финансовых результатов каждого сегмента и выделения для них ресурсов.

Различные «Усовершенствования к МСФО» применялись на индивидуальной основе.

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (вступивший в действие для годовых периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупный доход между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее – доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток (действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании). Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с капиталом. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции в бывшие дочерние компании должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (вступивший в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее). Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию осуществить оценку доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвилла было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компания-приобретатель должна провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвилла («деловой репутации»). Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения. Последующие корректировки размера данного обязательства после даты приобретения признаются в соответствии другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвилла. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по завершению проекта к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Группа признает, что новый стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступившее в действие для годовых периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее) определяет порядок учета распределения собственникам дивидендов в виде неденежных средств. Разъяснение уточняет, когда и как дивиденды в виде неденежных средств должны быть признаны и как отражать разницу, возникающую между выплаченными дивидендами и балансовой стоимостью распределенных чистых активов.

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

### 4 Чистые процентные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	15,839,372	15,661,268
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	738,307	567,349
Инвестиции, удерживаемые до погашения	521,163	178,021
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	226,001	335,354
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	310,279	96,610
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	131,856	50,786
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	34,100	177,940
	<b>17,801,078</b>	<b>17,067,328</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(6,946,789)	(6,547,960)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,741,110)	(3,168,825)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(851,950)	(1,240,812)
Субординированный долг	(650,628)	(673,595)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(76,041)	(3,765)
Средства Правительства Республики Казахстан	(5,316)	(7,279)
	<b>(11,271,834)</b>	<b>(11,642,236)</b>

**5 Комиссионные доходы**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Переводные операции	714,083	630,490
За снятие денежных средств	553,718	589,533
Расчетные операции	444,634	540,616
Выдача гарантий и аккредитивов	302,949	218,893
Операции с иностранной валютой	160,199	144,364
Комиссии по андеррайтингу и корпоративным финансам	88,883	36,270
Инкассация	14,672	46,699
Прочие	222,336	126,256
	<b>2,501,474</b>	<b>2,333,121</b>

**6 Комиссионные расходы**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы по полученным депозитам	62,936	383
Переводные операции	62,629	63,589
Обслуживание карточных счетов клиентов	34,529	73,148
Прочие	37,436	25,691
	<b>197,530</b>	<b>162,811</b>

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Долевые инструменты	1,165,607	(2,818,301)
Долговые инструменты	193,969	148,837
	<b>1,359,576</b>	<b>(2,669,464)</b>

**Убыток от продажи инвестиций удерживаемых до погашения**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа понесла потери в размере 819,795 тысяч тенге за счет продажи инвестиций, удерживаемых до погашения, номинальной стоимостью 5,527,178 тысяч тенге. Эти инвестиции были проданы из-за значительного ухудшения кредитоспособности их эмитентов, что не могло быть известно в момент приобретения данных инвестиций.

**8 Чистый доход от операций с иностранной валютой**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,601,942	693,435
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(478,604)	(148,826)
	<b>1,123,338</b>	<b>544,609</b>

**9 Убытки от обесценения**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	3,217,301	3,933,384
Потенциальные обязательства	(70,000)	27,759
Прочие активы	307,255	247,757
	<b>3,454,556</b>	<b>4,208,900</b>

**10 Общие административные расходы**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	2,653,895	3,274,746
Налоги и отчисления по заработной плате	181,905	214,987
<b>Итого вознаграждения работникам</b>	<b>2,835,800</b>	<b>3,489,733</b>
Аренда	1,166,406	1,261,192
Износ и амортизация	550,849	511,766
Налоги, кроме подоходного налога	360,115	349,587
Взносы в фонд страхования депозитов	353,200	218,248
Реклама и маркетинг	285,494	606,907
Охрана	171,865	183,606
Информационные и телекоммуникационные услуги	155,030	175,820
Транспортные расходы	130,972	50,655
Профессиональные услуги	116,076	48,171
Командировочные расходы	70,122	74,326
Ремонт и техобслуживание	40,744	37,227
Расходы по инкассо	30,618	38,109
Канцелярские принадлежности и офисное оборудование	20,173	37,194
Страхование	15,801	37,250
Благотворительность	6,690	3,739
Прочие	66,084	296,790
	<b>6,376,039</b>	<b>7,420,320</b>

**11 (Расход)/экономия по подоходному налогу**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Расходы по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий год	(150,146)	(881)
<b>Экономия по отсроченному подоходному налогу</b>		
Возникновение и аннулирование временных разниц	(93,153)	924,506
Недоначисленный отсроченный налог в предшествующие годы	(74,967)	-
Влияние изменения налоговых ставок	4,498	(424,810)
<b>Итого (расхода)/экономии по подоходному налогу</b>	<b>(313,768)</b>	<b>498,815</b>

**11 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение**

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

**Сверка действующей налоговой ставки:**

	2009 г.		2008 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>819,925</b>	<b>100</b>	<b>(5,035,864)</b>	<b>100</b>
(Расход)/экономия по подоходному налогу, рассчитанному по применяемой налоговой ставке	(163,985)	(20)	1,510,759	30
Неподлежащие вычету расходы	(79,314)	(10)	(587,134)	(12)
Недоначисленный отсроченный налог в предшествующие годы	(74,967)	(9)	-	-
Влияние изменения налоговых ставок	4,498	1	(424,810)	(8)
	<b>(313,768)</b>	<b>(38)</b>	<b>498,815</b>	<b>10</b>

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 годов. Данные отсроченные налоговые активы признаны в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущая экономия по налогу будет реализована только в том случае, если будет прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки, и если в нормы законодательства не будут внесены изменения, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать вычеты в будущие периоды.

Срок действия данных подлежащих вычету временных разниц не истекает в соответствии с действующим налоговым законодательством. Срок погашения налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, истекает через десять лет с момента их возникновения.

Движение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 года, представлено ниже.

тыс. тенге	Отражено в		
	Остаток на 1 января 2009 года	составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2009 года
Кредиты, выданные клиентам	80,464	(18,624)	61,840
Основные средства	(440,217)	378,115	(62,102)
Нематериальные активы	8,275	(3,424)	4,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	(203,315)	203,315	-
Прочие обязательства	118,324	(63,758)	54,566
Переносимые налоговые убытки	659,246	(659,246)	-
	<b>222,777</b>	<b>(163,622)</b>	<b>59,155</b>

**11 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение**

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Признано в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2008 года
Кредиты, выданные клиентам	11,052	69,412	-	80,464
Основные средства	(813,399)	69,518	303,664	(440,217)
Нематериальные активы	8,592	(317)	-	8,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(203,315)	-	(203,315)
Прочие обязательства	213,172	(94,848)	-	118,324
Переносимые налоговые убытки	-	659,246	-	659,246
	<b>(580,583)</b>	<b>499,696</b>	<b>303,664</b>	<b>222,777</b>

**12 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
<b>Счета типа «ностро»</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2,446,479	3,103,726
10 крупнейших банков Казахстана	214,102	362,008
Прочие иностранные банки	58,000	409,587
<b>Итого счетов типа «ностро»</b>	<b>2,718,581</b>	<b>3,875,321</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	625,971	239,081
10 крупнейших банков Казахстана	751,955	6,694,346
Прочие банки и финансовые институты Казахстана	48,130	408,876
<b>Итого кредитов и депозитов</b>	<b>1,426,056</b>	<b>7,342,303</b>
<b>Итого счетов и депозитов в банках</b>	<b>4,144,637</b>	<b>11,217,624</b>
Резерв под обесценение	(48,130)	(50,000)
<b>Нетто-величина счетов и депозитов в банках</b>	<b>4,096,507</b>	<b>11,167,624</b>

Просроченные или обесцененные средства в банках включают кредиты и счета, просроченные на срок более 360 дней, в размере 48,130 тысяч тенге (в 2008 году: 50,000 тысяч тенге).

**Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа имела четыре и три банка и прочих финансовых институтов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых институтах. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов года составил 3,378,818 тысяч тенге и 9,153,378 тысяч тенге, соответственно.

**Анализ резерва под обесценение:**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сальдо на начало года	50,000	50,000
Списания	(1,870)	-
<b>Сальдо на конец года</b>	<b>48,130</b>	<b>50,000</b>



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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Предназначенные для торговли</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- <b>Правительственные и муниципальные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,342,948	644,993
Ноты НБРК	997,577	-
<b>Итого правительственных и муниципальных облигаций</b>	<b>3,340,525</b>	<b>644,993</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	1,391,287	293,166
АО «БанкЦентрКредит»	1,210,237	1,360,641
АО «Сбербанк России»	505,464	-
ОАО «ВнешТоргБанк»	350,657	-
АО «Казкоммерцбанк»	203,694	291,438
АО «БТА Банк»	91,237	70,162
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>3,752,576</b>	<b>2,015,407</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
<b>Простые корпоративные акции</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	739,584	782,581
АО «Казактелеком»	9,207	6,946
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	8,912	2,532
АО ДБ «Сбербанк России»	-	162,360
АО «Альянс Банк»	-	1,880
- <b>Привилегированные корпоративные акции</b>		
АО «Казактелеком»	5,144	3,344
- <b>Глобальные депозитарные расписки</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	504,808	1,251,309
- <b>Американские депозитарные расписки</b>		
ОАО «Газпром»	202,654	-
<b>Итого долевых инструментов</b>	<b>1,470,309</b>	<b>2,210,952</b>
	<b>8,563,410</b>	<b>4,871,352</b>

**14 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО****Обеспечение**

По состоянию на 31 декабря 2009 года дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Правительственные облигации и ноты</b>		
Ноты НБРК	19,386,328	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,116,200	-
	<b>24,502,528</b>	-
<b>Инвестиции в долевыe инструменты</b>		
Корпоративные акции	71,040	-
	<b>71,040</b>	-
	<b>24,573,568</b>	-

**15 Кредиты, выданные клиентам**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	69,401,096	40,814,127
Кредиты малым и средним предприятиям	8,750,897	12,447,859
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>78,151,993</b>	<b>53,261,986</b>
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	20,147,866	22,084,968
Потребительские кредиты	12,788,718	14,521,126
Экспресс-кредиты	1,929,171	2,096,299
Кредиты на покупку автомобилей	432,234	582,498
Кредитные карты	192,981	143,855
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>35,490,970</b>	<b>39,428,746</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>113,642,963</b>	<b>92,690,732</b>
Резерв под обесценение	(8,783,203)	(6,224,005)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>104,859,760</b>	<b>86,466,727</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сальдо на начало года	6,224,005	2,323,414
Чистое начисление за год	3,217,301	3,933,384
Списания	(658,103)	(32,793)
<b>Сальдо на конец года</b>	<b>8,783,203</b>	<b>6,224,005</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 1,572,158 тысяч тенге (31 декабря 2008 года: 664,374 тысячи тенге), которые были полностью обеспечены резервом (в 2008 году: 100%).

### (а) Качество коммерческих кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	63,123,844	(735,430)	62,388,414	1.17
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	3,556,762	(1,060,160)	2,496,602	29.81
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	865,320	(247,147)	618,173	28.56
- просроченные на срок более 1 года	1,855,170	(1,175,834)	679,336	63.38
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>6,277,252</b>	<b>(2,483,141)</b>	<b>3,794,111</b>	<b>39.56</b>
<b>Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>69,401,096</b>	<b>(3,218,571)</b>	<b>66,182,525</b>	<b>4.64</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	5,468,464	(45,332)	5,423,132	0.83
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	1,662,007	(564,499)	1,097,508	33.96
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	573,179	(202,338)	370,841	35.30
- просроченные на срок более 1 года	1,047,247	(753,650)	293,597	71.96
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>3,282,433</b>	<b>(1,520,487)</b>	<b>1,761,946</b>	<b>46.32</b>
<b>Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>8,750,897</b>	<b>(1,565,819)</b>	<b>7,185,078</b>	<b>17.89</b>
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>78,151,993</b>	<b>(4,784,390)</b>	<b>73,367,603</b>	<b>6.12</b>

**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество коммерческих кредитов, продолжение**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	36,483,117	(501,601)	35,981,516	1.37
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,863,011	(517,005)	1,346,006	27.75
- просроченные на срок менее 90 дней	709,633	(69,621)	640,012	9.81
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	934,826	(639,021)	295,805	68.36
- просроченные на срок более 1 года	823,540	(697,514)	126,026	84.70
Итого обесцененных кредитов	4,331,010	(1,923,161)	2,407,849	44.40
<b>Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>40,814,127</b>	<b>(2,424,762)</b>	<b>38,389,365</b>	<b>5.94</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	9,280,871	(127,595)	9,153,276	1.37
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	661,200	(245,924)	415,276	37.19
- просроченные на срок менее 90 дней	853,254	(52,470)	800,784	6.15
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,299,771	(600,190)	699,581	46.18
- просроченные на срок более 1 года	352,763	(284,932)	67,831	80.77
Итого обесцененных кредитов	3,166,988	(1,183,516)	1,983,472	37.37
<b>Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>12,447,859</b>	<b>(1,311,111)</b>	<b>11,136,748</b>	<b>10.53</b>
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>53,261,986</b>	<b>(3,735,873)</b>	<b>49,526,113</b>	<b>7.01</b>

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

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество коммерческих кредитов, продолжение

К объективным признакам обесценения относятся:

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

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие основные допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 0.58%;
- задержка в 6 - 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 733,676 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2008 года: 495,261 тысячу тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года Группа провела реструктуризацию коммерческих кредитов, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены на сумму 13,400,685 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 6,444,247 тысяч тенге). Целью таких действий по реструктуризации являются управление отношениями с клиентами и максимизация возможностей погашения кредитов. Реструктуризированные кредиты, в вышеприведенных таблицах включаются в группу кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, до того момента пока заемщик не перестает соответствовать условиям реструктуризации.

### (i) Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов,		Доля от портфеля кредитов,	
	2009 г.	%	2008 г.	%
Недвижимость	43,286,886	59	35,282,418	71
Гарантии	11,738,816	16	3,749,323	8
Денежные депозиты	5,869,408	8	198,102	-
Транспортные средства и оборудование	5,135,732	7	3,353,290	7
Без обеспечения	3,668,380	5	1,841,074	4
Торгуемые ценные бумаги	2,934,704	4	1,818,616	4
Запасы в обороте	-	0	3,220,399	6
Прочее обеспечение	733,677	1	62,891	-
<b>Итого</b>	<b>73,367,603</b>	<b>100</b>	<b>49,526,113</b>	<b>100</b>

**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество коммерческих кредитов, продолжение****(i) Анализ обеспечения, продолжение**

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

Обесцененные кредиты совокупной стоимостью 8,607,317 тысяч тенге имеют обеспечение справедливой стоимостью 8,866,348 тысяч тенге. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 952,368 тысяч тенге не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года Группа приобрела активы на сумму 148,000 тысяч тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (31 декабря 2008 года: подобных активов нет).

**(ii) Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлен следующим образом:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	2,424,762	1,311,111	3,735,873
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(169,014)	(154,452)	(323,466)
Убытки от обесценения по кредитам	962,823	409,160	1,371,983
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>3,218,571</b>	<b>1,565,819</b>	<b>4,784,390</b>

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	802,324	214,789	1,017,113
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	(29,825)	(29,825)
Убытки от обесценения по кредитам	1,622,438	1,126,147	2,748,585
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>2,424,762</b>	<b>1,311,111</b>	<b>3,735,873</b>

**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам**

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные	17,226,128	(325,308)	16,900,820		1.89
Просроченные на срок менее 30 дней	331,709	(96,739)	234,970		29.16
Просроченные на срок 30-89 дней	542,384	(292,984)	249,400		54.02
Просроченные на срок 90-179 дней	1,637,446	(1,205,593)	431,853		73.63
Просроченные на срок более 180 дней	410,199	(317,063)	93,136		77.29
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>20,147,866</b>	<b>(2,237,687)</b>	<b>17,910,179</b>		<b>11.11</b>
<b>Потребительские кредиты</b>					
Непросроченные	10,959,455	(164,412)	10,795,043		1.50
Просроченные на срок менее 30 дней	311,596	(70,928)	240,668		22.76
Просроченные на срок 30-89 дней	390,536	(202,059)	188,477		51.74
Просроченные на срок 90-179 дней	749,860	(537,998)	211,862		71.75
Просроченные на срок более 180 дней	377,271	(291,612)	85,659		77.30
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>12,788,718</b>	<b>(1,267,009)</b>	<b>11,521,709</b>		<b>9.91</b>
<b>Экспресс кредиты</b>					
Непросроченные	1,354,252	(6,838)	1,347,414		0.50
Просроченные на срок менее 30 дней	20,306	(4,829)	15,477		23.78
Просроченные на срок 30-89 дней	20,695	(12,528)	8,167		60.54
Просроченные на срок 90-179 дней	31,374	(23,744)	7,630		75.68
Просроченные на срок более 180 дней	502,544	(388,442)	114,102		77.30
<b>Итого экспресс кредитов</b>	<b>1,929,171</b>	<b>(436,381)</b>	<b>1,492,790</b>		<b>22.62</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>					
Непросроченные	350,670	(2,402)	348,268		0.68
Просроченные на срок менее 30 дней	6,391	(839)	5,552		13.13
Просроченные на срок 30-89 дней	8,606	(3,670)	4,936		42.64
Просроченные на срок 90-179 дней	9,200	(6,483)	2,717		70.47
Просроченные на срок более 180 дней	57,367	(44,342)	13,025		77.30
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>432,234</b>	<b>(57,736)</b>	<b>374,498</b>		<b>13.36</b>
<b>Кредитные карты</b>					
Непросроченные	129,789	-	129,789		-
Просроченные на срок менее 30 дней	63,192	-	63,192		-
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>192,981</b>	<b>-</b>	<b>192,981</b>		<b>-</b>
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>35,490,970</b>	<b>(3,998,813)</b>	<b>31,492,157</b>		<b>11.27</b>

**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге		Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные	19,449,754	(29,322)	19,420,432		0.15
Просроченные на срок менее 30 дней	673,358	(27,094)	646,264		4.02
Просроченные на срок 30-89 дней	667,149	(82,550)	584,599		12.37
Просроченные на срок 90-179 дней	1,035,764	(221,808)	813,956		21.41
Просроченные на срок более 180 дней	258,943	(161,631)	97,312		62.42
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>22,084,968</b>	<b>(522,405)</b>	<b>21,562,563</b>		<b>2.37</b>
<b>Потребительские кредиты</b>					
Непросроченные	11,550,196	(149,552)	11,400,644		1.29
Просроченные на срок менее 30 дней	870,107	(133,262)	736,845		15.32
Просроченные на срок 30-89 дней	1,066,164	(380,752)	685,412		35.71
Просроченные на срок 90-179 дней	883,002	(397,400)	485,602		45.01
Просроченные на срок более 180 дней	151,657	(99,853)	51,804		65.84
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>14,521,126</b>	<b>(1,160,819)</b>	<b>13,360,307</b>		<b>7.99</b>
<b>Экспресс кредиты</b>					
Непросроченные	1,415,573	(63,590)	1,351,983		4.49
Просроченные на срок менее 30 дней	84,262	(41,322)	42,940		49.04
Просроченные на срок 30-89 дней	104,819	(95,285)	9,534		90.90
Просроченные на срок 90-179 дней	209,324	(177,380)	31,944		84.74
Просроченные на срок более 180 дней	282,321	(282,321)	-		100.00
<b>Итого экспресс кредитов</b>	<b>2,096,299</b>	<b>(659,898)</b>	<b>1,436,401</b>		<b>31.48</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>					
Непросроченные	416,124	(14,823)	401,301		3.56
Просроченные на срок менее 30 дней	26,642	(12,983)	13,659		48.73
Просроченные на срок 30-89 дней	47,641	(36,125)	11,516		75.83
Просроченные на срок 90-179 дней	63,297	(52,285)	11,012		82.60
Просроченные на срок более 180 дней	28,794	(28,794)	-		100.00
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>582,498</b>	<b>(145,010)</b>	<b>437,488</b>		<b>24.89</b>
<b>Кредитные карты</b>					
Непросроченные	16,989	-	16,989		-
Просроченные на срок менее 30 дней	126,866	-	126,866		-
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>143,855</b>	<b>-</b>	<b>143,855</b>		<b>-</b>
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>39,428,746</b>	<b>(2,488,132)</b>	<b>36,940,614</b>		<b>6.31</b>

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством по состоянию на 31 декабря 2009 года при определении размера убытка от обесценения кредитов, выданных физическим лицам, включают факт того, что коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.



**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 314,922 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2008 года: 369,406 тысяч тенге).

На 31 декабря 2009 года объем реструктуризированных кредитов, выданных физическим лицам, в ссудном портфеле составил 3,917,065 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 3,821,985 тысяч тенге).

**(i) Анализ обеспечения**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты обеспечены залогом соответствующего недвижимого и движимого имущества. Кредитные карты и экспресс кредиты не имеют обеспечения.

Группа считает, что справедливая стоимость обеспечения просроченных или обесцененных ипотечных кредитов составляет, по крайней мере, 60% от остатка сумм по ипотечным кредитам. Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

**(ii) Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Экспресс кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	522,405	1,160,819	659,898	145,010	-	2,488,132
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(256,580)	(63,326)	(12,024)	(2,707)	-	(334,637)
Убытки/(возмещения) от обесценения кредитов	1,971,862	169,516	(211,493)	(84,567)	-	1,845,318
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>2,237,687</b>	<b>1,267,009</b>	<b>436,381</b>	<b>57,736</b>	<b>-</b>	<b>3,998,813</b>

**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение****(ii) Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, может быть представлен следующим образом.

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Экспресс кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	355,003	636,478	262,330	52,490	-	1,306,301
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(351)	(2,617)	-	(2,968)
Убытки от обесценения кредитов	167,402	524,341	397,919	95,137	-	1,184,799
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>522,405</b>	<b>1,160,819</b>	<b>659,898</b>	<b>145,010</b>	<b>-</b>	<b>2,488,132</b>

**(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Торговля	39,283,682	20,498,410
Услуги	11,370,908	8,148,897
Строительство	8,407,081	8,016,803
Производство	7,257,737	6,301,394
Финансовые и страховые услуги	5,603,487	3,788,946
Сельское хозяйство	4,401,821	4,655,629
Транспортировка	925,622	900,883
Государственные предприятия	380,653	548,130
Образование	196,644	251,292
Прочие	324,358	151,602
Кредиты, выданные физическим лицам	35,490,970	39,428,746
<b>Итого потребительских кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>113,642,963</b>	<b>92,690,732</b>
Резерв под обесценение	(8,783,203)	(6,224,005)
<b>Итого потребительских кредитов после вычета резерва под обесценение</b>	<b>104,859,760</b>	<b>86,466,727</b>

**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов кредиты 10 крупнейшим заемщикам составляли 29% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (в 2008 году: 22%). Валовая стоимость данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляет 32,623,500 тысяч тенге и 19,938,365 тысяч тенге, соответственно.

**(д) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 39 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Имеющиеся у Группы</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Правительственные и муниципальные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	727,196	799,812
<b>Итого правительственных и муниципальных облигаций</b>	<b>727,196</b>	<b>799,812</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
АО «Астана-Финанс»	-	2,173,860
«HSBK EUROPE B.V.»	-	181,603
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>2,355,463</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	16,745	16,250
	<b>743,941</b>	<b>3,171,525</b>

**Некотируемые долевые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отраженные по фактической стоимости, включают некотируемые долевые ценные бумаги Процессингового центра стоимостью 10,000 тысяч тенге (в 2008 году: 10,000 тысяч тенге), Казахстанской фондовой биржи стоимостью 2,695 тысяч тенге (в 2008 году: 2,200 тысяч тенге), Первого Кредитного бюро стоимостью 4,050 тысяч тенге (в 2008 году: 4,050 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок и недавние сделки, на основе которых можно было бы определить их текущую справедливую стоимость.

**17 Инвестиции, удерживаемые до погашения**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,858,438	1,947,144
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>1,858,438</b>	<b>1,947,144</b>
- Корпоративные облигации		
АО «Астана недвижимость»	1,995,554	-
«ТуранАлем Финанс Б.В.»	551,934	816,962
АО «Казахстанская ипотечная компания»	202,208	-
«Казкоммерц Интернэшнл Б.В.»	-	1,172,343
АО «Народный банк»	-	486,893
АО «АТФБанк»	-	303,419
АО «Казкоммерцбанк»	-	226,616
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,749,696</b>	<b>3,006,233</b>
Резерв под обесценение	(288,180)	-
<b>Итого чистых корпоративных облигаций</b>	<b>2,461,516</b>	<b>3,006,233</b>
	<b>4,319,954</b>	<b>4,953,377</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Влияние изменения обменных курсов	1,610	-
Чистое создание за год	286,570	-
<b>Сумма резерва под обесценение на конец года</b>	<b>288,180</b>	<b>-</b>

**18 Инвестиции в ассоциированное предприятие**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Инвестиции в ассоциированное предприятие	155,183	145,628

Ассоциированное предприятие состоит из:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Контролируемая доля, %	
			2009 г.	2008 г.
АО «Цесна Капитал»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	49%	49%

В таблице представлена краткая финансовая информация, в совокупности, в отношении ассоциированного предприятия:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Всего активов	352,117	340,215
Всего обязательств	(4,345)	(11,878)
Доходы	49,364	65,531
Чистая прибыль/(убыток) за год	19,500	(133,648)

## 19 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- терное оборудова- ние	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Прочие	Итого
<b>Себестоимость/ переоцененная стоимость</b>						
На 1 января 2009 г.	4,833,124	1,092,969	117,276	817,753	1,159,910	8,021,032
Поступления	69,310	41,119	-	3,284,815	73,252	3,468,496
Переводы	974,488	62,893	-	(1,079,599)	42,218	-
Перевод в состав инвестиционной собственности	-	-	-	(15)	-	(15)
Выбытия	(5,662,850)	(17,998)	(27,311)	(40)	(43,100)	(5,751,299)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>214,072</b>	<b>1,178,983</b>	<b>89,965</b>	<b>3,022,914</b>	<b>1,232,280</b>	<b>5,738,214</b>
<b>Амортизация</b>						
На 1 января 2009 г.	94,602	408,000	43,524	-	430,723	976,849
Начисленная амортизация	91,084	184,466	12,644	-	175,067	463,261
Выбытия	(167,566)	(13,889)	(12,314)	-	(32,772)	(226,541)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>18,120</b>	<b>578,577</b>	<b>43,854</b>	<b>-</b>	<b>573,018</b>	<b>1,213,569</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>195,952</b>	<b>600,406</b>	<b>46,111</b>	<b>3,022,914</b>	<b>659,262</b>	<b>4,524,645</b>
тыс. тенге	Земля и здания	Компью- терное оборудова- ние	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Прочие	Итого
<b>Себестоимость/ переоцененная стоимость</b>						
На 1 января 2008 г.	6,491,688	807,379	184,961	1,088,249	926,779	9,499,056
Поступления	81	176,570	307	1,485,102	156,454	1,818,514
Перевод в состав инвестиционной собственности	(1,267,468)	-	-	-	-	(1,267,468)
Переводы	1,510,028	145,108	6,505	(1,750,793)	89,152	-
Выбытия	(1,901,205)	(36,088)	(74,497)	(4,805)	(12,475)	(2,029,070)
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>4,833,124</b>	<b>1,092,969</b>	<b>117,276</b>	<b>817,753</b>	<b>1,159,910</b>	<b>8,021,032</b>
<b>Амортизация</b>						
На 1 января 2008 г.	10,973	279,497	53,057	-	252,680	596,207
Начисленная амортизация	83,629	164,082	24,599	-	186,966	459,276
Выбытия	-	(35,579)	(34,132)	-	(8,923)	(78,634)
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>94,602</b>	<b>408,000</b>	<b>43,524</b>	<b>-</b>	<b>430,723</b>	<b>976,849</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>4,738,522</b>	<b>684,969</b>	<b>73,752</b>	<b>817,753</b>	<b>729,187</b>	<b>7,044,183</b>

## 19 Основные средства, продолжение

В 2009 году Банк продал земельные участки и здания балансовой стоимостью 5,492,910 тенге за 6,132,365 тысяч тенге АО «Акционерный инвестиционный имущественный фонд «Альфа Пропертиз», которое затем сдало определенные объекты указанной недвижимости обратно в аренду Группе. Сделка была осуществлена по справедливой стоимости, и цена продажи и арендные платежи обсуждались отдельно, а не пакетом.

### Переоцененные активы

По состоянию на 31 декабря 2009 года земельные участки и здания были переоценены на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Apprais Consult».

В качестве основы для проведения оценки использовался рыночный подход. Рыночный подход основывался на анализе результатов сравнимых сделок по продаже аналогичных зданий.

В случае если переоценка стоимости земли и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года составила бы 180,940 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 2,672,932 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что балансовая стоимость земельных участков и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

## 20 Инвестиционная недвижимость

тыс. тенге	Земельный участок
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2008 г.	-
Перевод из состава основных средств	1,267,468
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>1,267,468</b>
Перевод из состава основных средств	15
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>1,267,483</b>

В состав инвестиционной недвижимости входит земельный участок, расположенный в г. Алматы, приобретенный в 2007 году. Директора считают, что по состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость имущества примерно равна его справедливой стоимости.

## 21 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2009 г.	381,360
Поступления	338,667
Выбытие	(7,353)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>712,674</b>
<b>Амортизация</b>	
На 1 января 2009 г.	254,124
Начисленная амортизация	87,588
Выбытие	(7,305)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>334,407</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>378,267</b>

**21 Нематериальные активы, продолжение**

тыс. тенге	<u>Программное обеспечение</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2008 г.	366,652
Поступления	15,177
Выбытие	(469)
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b><u>381,360</u></b>
<b>Амортизация</b>	
На 1 января 2008 г.	202,103
Начисленная амортизация	52,490
Выбытие	(469)
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b><u>254,124</u></b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b><u>127,236</u></b>

**22 Прочие активы**

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Предоплаты за офисные здания	3,433,351	639,391
Предоплаты	1,484,021	1,866,301
Прочие должники	1,011,651	-
Материалы и запасы	311,998	61,182
Задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Предоплата по прочим налогам	111,181	5,490
Дебиторская задолженность по выданной гарантии	102,593	160,000
Прочие активы	181,370	144,843
	<b>6,846,200</b>	<b>3,087,242</b>
Резерв под обесценение	(499,620)	(480,213)
	<b>6,346,580</b>	<b>2,607,029</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	480,213	232,952
Чистое создание за год	22,555	247,757
Списания	(3,148)	(496)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>499,620</b>	<b>480,213</b>

## 22 Прочие активы, продолжение

Предоплаты за офисные здания представляют собой суммы, уплаченные за приобретение новых офисных зданий, при этом самая значительная сумма - 2,689,332 тысячи тенге была уплачена АО «Цесна Капитал». Прочие предоплаты включают предоплату за новое программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав прочих активов были включены просроченные суммы прочих должников в размере 516,420 тысяч тенге (в 2008 году: 484,253 тысяч тенге), из которых 170,070 тысяч тенге (в 2008 году: 257,336 тысячи тенге) являются просроченными на срок более 90 дней, но менее одного года, и 319,348 тысяч тенге (в 2008 году: 220,212 тысяч тенге) просрочены на срок более одного года.

## 23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,658,906	7,690,415
Счета типа «востро»	15,262	24,738
Производные финансовые инструменты	-	335
	<b>14,674,168</b>	<b>7,715,488</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы имелись два банка и прочих финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляет 13,862,554 тысячи тенге и 6,863,733 тысячи тенге, соответственно.

## 24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Корпоративные клиенты	33,932,094	18,387,619
Физические лица	3,258,704	2,441,865
Начисленное вознаграждение	14,626	380
<b>Срочные депозиты</b>		
Корпоративные клиенты	47,977,851	33,614,655
Физические лица	33,447,835	25,073,376
Начисленное вознаграждение	488,040	795,228
	<b>119,119,150</b>	<b>80,313,123</b>

### (а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2009 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,563,613 тысяч тенге (в 2008 году: 3,049,013 тысяч тенге) были заблокированы в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

### (б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.



**25 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Выпущенные по номинальной стоимости	18,518,596	25,499,193
Дисконт	(1,422,339)	(1,734,062)
Начисленное вознаграждение	591,353	904,424
	<b>17,687,610</b>	<b>24,669,555</b>

Далее представлена информация о выпуске облигаций по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2009 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Облигации второго выпуска, выраженные в тенге*	8.08.2005	8.08.2012	9%	10.6%	2,977,768	2,945,738
Облигации третьего выпуска, выраженные в тенге*	8.02.2006	8.02.2009	8%	9.7%	-	5,100,052
Облигации четвертого выпуска, выраженные в тенге*	16.06.2006	16.06.2011	8%	10.7%	804,008	775,949
Облигации шестого выпуска, выраженные в тенге*	14.12.2006	14.12.2015	6.8%	10.8%	2,345,941	2,324,064
Облигации седьмого выпуска, выраженные в тенге*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,527,390	2,462,892
Облигации, выраженные в долларах США**	5.02.2007	5.02.2010	9.875%	11.96%	9,032,503	11,060,860
					<b>17,687,610</b>	<b>24,669,555</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

\*\* Котируются на Лондонской фондовой бирже

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа погасила облигации, выраженные в долларах США, балансовой стоимостью 4,669,684 тысячи тенге (2008 год: 4,456,939 тысяч тенге) и получила прибыль от погашения в размере 358,308 тысяч тенге (2008 год: 1,016,576 тысяч тенге).

**26 Субординированный долг**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кумулятивные непогашаемые привилегированные акции	2,750,000	2,750,000
Субординированные облигации	2,747,932	2,771,172
Субординированные кредиты	1,388,347	1,122,418
	<b>6,886,279</b>	<b>6,643,590</b>

## 26 Субординированный долг, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов субординированные привлеченные средства включают облигации и кредиты, полученные от иностранных финансовых институтов, а также кумулятивные непогашаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированные привлеченные средства должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

### (а) Субординированные облигации

В 2009 году купонная ставка по субординированным облигациям составляла 10%, с 28 декабря 2009 года купонная ставка составляет 6.8%, срок погашения субординированных облигаций наступает в 2014 году.

### (б) Субординированные кредиты

Кредитор	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения
«Halden Invest and Finance S.A.»	1,005,565	800,128	1 мес. EuroLIBOR плюс 4.75%	30.06.2006	30.06.2013
«Mansfield Sales Limited»	145,246	129,026	14.0%	28.10.2002	12.04.2010
«Ockwell Trade & Investment Corp.»	237,536	193,264	8.0%	21.12.2004	21.12.2010
	<b>1,388,347</b>	<b>1,122,418</b>			

### (в) Кумулятивные непогашаемые привилегированные акции

Держатели кумулятивных непогашаемых привилегированных акций получают минимальный кумулятивный дивиденд в размере 10% годовых от номинальной стоимости принадлежащим им акций. Привилегированные акции не имеют права голоса за исключением тех случаев, когда выплата дивидендов откладывается. Все акции имеют равные права в отношении остаточной доли в активах Группы, за исключением того, что доля участия держателей привилегированных акций ограничивается номинальной стоимостью акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по номинальной стоимости в 1,000 тенге.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям на сумму 250,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 250,000 тысяч тенге).

## 27 Прочие обязательства

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Налоги к уплате, помимо подоходного налога	496,596	156,767
Различные кредиторы	252,471	188,842
Начисленные отпускные пособия	198,847	196,609
Резерв под гарантии и аккредитивы	89,173	159,173
Начисленные премии	57,971	374,191
Прочие обязательства	110,091	21,392
	<b>1,205,149</b>	<b>1,096,974</b>

## 28 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 27,500,000 простых акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 15,500,000 простых акций (в 2008 году: 15,372,307 акций). Акции не имеют номинальной стоимости. За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, было выпущено 127,693 простых акций (в 2008 году: 1,872,307 акций) по номинальной стоимости 1,000 тенге каждая.

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

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибыли за год в случае наличия накопленного убытка, переносимого на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2009 года величина прибыли Группы за год составила 506,157 тысяч тенге (в 2008 году: резервы, доступные для распределения, отсутствующий).

### (в) Прибыль на акцию

Показатель прибыли на акцию по состоянию был рассчитан на основе чистой прибыли и средневзвешенного количества, находившихся в обращении в течение года обыкновенных акций, как показано ниже. Группа не имеет потенциальных обыкновенных акций, имеющих разводняющий эффект.

	2009 г.	2008 г.
Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	506,157	(4,537,049)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,489,855	13,510,231
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	33	(336)

## 29 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является высоко интегрированной и составляет единый хозяйственный сегмент в целях МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы преимущественно сконцентрированы в Республике Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли от деятельности была получена от деятельности, осуществляемой в Республике Казахстан, или связанной с ней. Лицом ответственным за принятие операционных решений в случае Группы является Председатель Правления, получает и анализирует информацию только в целом по Группе.

## 30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Группа в процессе осуществления своей деятельности сталкивается с основными рисками, присущими рынку, такими как ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента банковских рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Департамент банковских рисков подотчетен непосредственно Управляющему директору-члену Правления Банка. В соответствии с нормативными требованиями Казахстана, Департамента банковских рисков периодически предоставляет соответствующие отчеты Правлению и Совету Директоров.

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

#### (б) Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты на рыночный риск, основываясь на рекомендациях Департамента банковских рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным видам финансовых инструментов, разнице сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимита потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом Директоров.

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

КУАП устанавливает лимиты уровня риска в пределах размеров, утвержденных Советом Директоров. Департамент банковских рисков выполняет регулярный мониторинг размера риска и контроль за выполнением установленных лимитов по рискам.

Управление риском изменения ставок вознаграждения, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставки вознаграждения.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления валютным риском по своим открытым валютным позициям.

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

#### (i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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

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

*Анализ чувствительности потоков денежных средств к изменению ставки вознаграждения*

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала за год к изменению рыночных ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	12,737	12,737	(54,971)	(54,971)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(12,737)	(12,737)	54,971	54,971

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение**

*Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменению ставки вознаграждения*

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	126,675	135,380	(71,098)	(170,972)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(126,675)	(135,380)	71,098	170,972

Вышеуказанный анализ предполагает, что все инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и имеющиеся в наличии для продажи, удерживаются в течение года с отчетной даты.

**(ii) Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах (в основном, в долларах США). Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 40 – «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

Группа управляет валютным риском с помощью установления и постоянного контроля за внутренними лимитами по валютным позициям (с учетом забалансовых активов и обязательств) по чистой позиции, лимитами в отношении размера открытой валютной позиции по каждой валюте, максимального срока закрытия для открытой валютной позиции и максимального размера убытков по открытой валютной позиции.

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (ii) Валютный риск, продолжение

###### Оценки стоимости под риском (VaR)

Группа применяет методологию оценки стоимости под риском (VaR) для мониторинга валютного риска.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью в 1 день (максимальный приемлемый период удержания - 7 дней). Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения валютных курсов определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины валютного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью в 1 день предполагает, что все позиции могут быть ликвидированы или хеджированы в течение 1 дня. Практически во всех случаях это возможно, кроме случаев исключительной неликвидности рынка в течение продолжительного периода времени.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции Группы и волатильности валютных курсов. Стоимость под риском для одной и той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность, и наоборот.

При проведении оценки валютного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения прочих дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков.

На основании методологии оценки стоимости под риском Группы, по состоянию на 31 декабря существует 1% вероятность того, что банк понесет убытки на сумму превышающую сумму указанную ниже, в случае удержания инвестиций в течение 250 дней:

тыс. тенге	2009 г.	2008 г.
Валютный риск	734,917	329,750

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (iii) Ценовой риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению цены долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста цены долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
5% рост курсов ценных бумаг	58,812	58,812	77,383	77,383
5% снижение курсов ценных бумаг	(58,812)	(58,812)	(77,383)	(77,383)

#### (в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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



### 30 Управление рисками, продолжение

#### (в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются Департаментом развития корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента банковских рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом развития корпоративного бизнеса и Департаментом банковских рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом.

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

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

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

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

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам и авансам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 - Кредиты, выданные клиентам.

Перечисленные ниже рейтинги контрагентов это рейтинги, присвоенные рейтинговым агентством «Fitch» и взятые из информационной системы «Bloomberg».

Государственные ценные бумаги Республики Казахстан и начисленные по ним доходы классифицируются в соответствии с наименьшим долгосрочным рейтингом Республики Казахстан.

**30 Управление рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение**

Ниже представлены кредитные рейтинги контрагентов, за исключением кредитов, выданных клиентам, и прочих активов, не имеющих рейтингов, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	2009 г.		2008 г.	
	Сумма тыс. тенге	Доля в финансовых активах %	Сумма тыс. тенге	Доля в финансовых активах %
<b>Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан</b>				
BВВ-	11,233,314	6.90	10,648,276	8.57
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</b>				
От АА+ до АА-	75,165	0.05	20,813	0.02
От А+ до А-	2,997,285	1.84	3,321,993	2.67
От ВВВ+ до ВВВ-	12,564	0.01	3,429,851	2.76
От ВВ+ до ВВ-	-	-	806,536	0.65
От В+ до В-	984,008	0.60	3,229,555	2.60
Без рейтинга	27,485	0.02	358,876	0.28
	<b>4,096,507</b>	<b>2.52</b>	<b>11,167,624</b>	<b>8.98</b>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>				
От ВВВ+ до ВВВ-	5,285,123	3.25	1,100,520	0.89
От ВВ+ до ВВ-	1,764,207	1.08	3,768,952	3.02
В+	1,422,843	0.87	1,880	0.01
D	91,237	0.06	-	-
	<b>8,563,410</b>	<b>5.26</b>	<b>4,871,352</b>	<b>3.92</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО</b>				
От ВВВ+ до ВВВ-	24,573,568	15.10	-	-
<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
ВВВ	727,196	0.45	799,812	0.64
ВВ	-	-	2,355,463	1.89
Без рейтинга	16,745	0.01	16,250	0.02
	<b>743,941</b>	<b>0.46</b>	<b>3,171,525</b>	<b>2.55</b>
<b>Инвестиции, удерживаемые до срока погашения</b>				
From ВВВ+ to ВВВ-	2,060,646	1.27	2,702,814	2.17
From ВВ+ to ВВ-	-	-	2,250,563	1.81
D	263,754	0.16	-	-
Без рейтинга	1,995,554	1.23	-	-
	<b>4,319,954</b>	<b>2.65</b>	<b>4,953,377</b>	<b>3.98</b>
<b>Итого</b>	<b>53,530,694</b>	<b>32.90</b>	<b>34,812,154</b>	<b>28.00</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>162,739,590</b>	<b>100.00</b>	<b>124,319,236</b>	<b>100.00</b>

## 30 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

### **30 Управление рисками, продолжение**

#### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Департамент банковских рисков на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Группы принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Департаментом казначейства.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам Группы кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или потенциальным обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

Недисконтированные денежные потоки финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года могут быть представлены следующим образом:

	До					Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства	4,193,953	-	-	-	-	4,193,953	4,193,953
Счета и депозиты в НБРК	11,233,314	-	-	-	-	11,233,314	11,233,314
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,897,621	-	210,407	-	-	4,108,028	4,096,507
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,313,579	437,561	474,929	6,533,084	8,759,153	8,563,410
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6,529	320,731	472,253	799,513	743,941
Дебиторская задолженность по сделками обратного РЕПО	24,573,568	-	-	-	-	24,573,568	24,573,568
Кредиты, выданные клиентам	10,120,723	6,393,468	10,856,422	5,743,323	145,098,721	178,212,657	104,859,760
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	5,871,863	5,871,863	4,319,954
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	-	-	-	155,183	-	155,183
Прочие активы	210,035	102,593	-	-	-	312,628	312,628
	<b>54,229,214</b>	<b>7,809,640</b>	<b>11,510,919</b>	<b>6,538,983</b>	<b>158,131,104</b>	<b>238,219,860</b>	<b>163,052,218</b>

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

	До					Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступле- ния)	Балансо- вая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства							
Правительства							
Республики Казахстан	927	1,853	2,780	5,560	101,460	112,580	90,689
Счета и депозиты банков и прочих фи- нансовых институтов	228,643	500,892	4,958,955	1,492,722	10,292,247	17,473,459	14,674,168
Текущие счета и депозиты клиентов	42,833,388	6,391,604	8,237,695	17,019,608	47,167,420	121,649,715	119,119,150
Выпущенные долговые ценные бумаги	130,658	9,209,214	183,340	448,998	16,005,475	25,977,685	17,687,610
Субординированный долг	7,626	15,012	548,486	407,401	8,759,492	9,738,017	6,886,279
Прочие обязательства	897,075	20,054	-	-	-	917,129	917,129
	<b>44,098,317</b>	<b>16,138,629</b>	<b>13,931,256</b>	<b>19,374,289</b>	<b>82,326,094</b>	<b>175,868,585</b>	<b>156,375,025</b>
<b>Чистая позиция Обязательства</b>	<b>10,130,897</b>	<b>(8,328,989)</b>	<b>(2,420,337)</b>	<b>(19,170,286)</b>	<b>82,139,990</b>	<b>62,351,275</b>	<b>3,677,193</b>
<b>кредитного характера</b>	<b>27,549,125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,549,125</b>	<b>27,549,125</b>

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

Недисконтированные денежные потоки финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года могут быть представлены следующим образом:

	До востребования и					Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства Правительства Республики Казахстан	927	1,853	2,780	5,560	164,320	175,440	143,179
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	158,813	140,498	136,550	2,237,609	6,939,766	9,613,236	7,715,488
Текущие счета и депозиты клиентов	27,971,790	4,020,444	10,027,484	11,094,264	29,556,225	82,670,207	80,313,123
Выпущенные долговые ценные бумаги	130,575	5,773,400	183,340	448,915	25,905,287	32,441,517	24,669,555
Субординированный долг	8,951	267,537	161,843	189,307	9,384,841	10,012,479	6,643,590
Прочие обязательства	1,070,860	26,114	-	-	-	1,096,974	1,096,974
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Приток	(510,739)	-	-	-	-	(510,739)	-
- Отток	511,074	-	-	-	-	511,074	-
<b>Итого Обязательства кредитного характера</b>	<b>29,342,251</b>	<b>10,229,846</b>	<b>10,511,997</b>	<b>13,975,655</b>	<b>71,950,439</b>	<b>136,010,188</b>	<b>120,581,909</b>
	<b>18,195,555</b>	-	-	-	-	<b>18,195,555</b>	<b>18,195,555</b>

## 31 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций, и которые включают следующее:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, облигации без срока погашения, нераспределенную прибыль, резерв по пересчету иностранных валют и неконтролирующий интерес после вычета корректировок на нематериальные активы, и прочих регуляторных корректировок, относящихся к статьям, которые включены в состав капитала, но учитываются в ином порядке с целью отражения достаточности капитала;
- Капитала 2 уровня, который включает квалифицируемые субординированные обязательства, резерв на совокупное обесценение и элемент резерва справедливой стоимости, относящийся к нереализованной прибыли/убыткам по финансовым инструментам, отнесенным к категории имеющихся в наличии для продажи.

Различные ограничения применяются к элементам капитальной базы. Сумма облигаций без срока погашения не может превышать 15% от общего капитала 1 уровня; квалифицируемый капитал 2 уровня не может превышать капитал 1 уровня, а квалифицируемый срочный субординированный заемный капитал не может превышать 50% капитала 1 уровня; резерв на совокупное обесценение не может превышать 1.25% от величины активов, взвешенных с учетом риска.

Банковские операции подразделяются на операции, отражаемые в портфеле торговых операций или в портфеле банковских операций, а активы, взвешенные с учетом уровня риска, определяются в соответствии со специальными требованиями, которые направлены на отражение различных уровней рисков, присущих активам, и риски, не признанные в неконсолидированном бухгалтерском балансе. Активы, взвешенные с учетом риска, оцениваются посредством иерархии весов риска, классифицируемых согласно их характеру и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, учитывая любое приемлемое обеспечение или гарантии. Аналогичный порядок учета принят для забалансовых рисков, с определенными коррективами для отражения более условного характера потенциальных убытков.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к общим активам и отношение общего капитала, представляющего собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года такое минимальное отношение капитала 1 уровня к общим активам составляло 0.05, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.10. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк соблюдал нормативные коэффициенты достаточности. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный минимальный уровень отношения капитала 1 уровня к общим активам составлял 0.10 (в 2008 году: 0.11), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составил 0.14 (в 2008 году: 0.18).

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.



### 31 Управление капиталом, продолжение

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный минимальный уровень составлял 12% от норматива общей достаточности капитала. Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала в течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов.

### 32 Потенциальные обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам и овердрафта.

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

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	18,549,783	16,131,025
Гарантии	8,382,236	1,591,361
Аккредитивы	481,898	392,082
Обязательства по кредитным картам	135,208	81,087
	<b>27,549,125</b>	<b>18,195,555</b>

Общие указанные обязательства по предоставлению вышеуказанных кредитов не обязательно должны представлять будущие потребности в наличности, поскольку их срок может истечь или действие договора может прекратиться без исполнения обязательств.

Изменения в резервах по потенциальным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	159,173	131,414
Чистое формирование за год	(70,000)	27,759
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>89,173</b>	<b>159,173</b>

### 33 Операционная аренда

#### Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сроком менее одного года	1,893,627	625,585
Сроком от одного года до пяти лет	92,446	310,087
Сроком более пяти лет	-	20,234
	<b>1,986,073</b>	<b>955,906</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. Договоры аренды не предусматривают условных обязательств по аренде.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе, составили сумму 1,166,406 тысячи тенге (в 2008 году: 1,261,192 тысячи тенге).

### 34 Условные обязательства

#### (а) Страхование

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

#### (б) Судебные разбирательства

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

#### (в) Условные налоговые обязательства

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

### 34 Условные обязательства, продолжение

#### (в) Условные налоговые обязательства, продолжение

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

### 35 Сделки между связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

Стороной, осуществляющей окончательный контроль над Группой, является г-н Джаксыбеков А.Р., который передал управление г-же Джаксыбековой Л.И. в соответствии с договором доверительного управления. Конечная контролирующая сторона Группы не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнская компания Группы - АО «Корпорация Цесна» («Материнская компания») готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

#### (б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудникам» (см. Примечание 10):

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	10,799	12,979
Члены Правления	92,654	71,243
	<b>103,453</b>	<b>84,222</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	2008 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	133,703	11.54%	206,827	13.67%
Текущие счета и депозиты клиентов	1,322,171	10.39%	1,001,862	8.39%

Прочие суммы по операциям с участием членов Совета Директоров и Правления, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	12,596	24,830
Процентные расходы	84,104	95,445

### 35 Сделки между связанными сторонами, продолжение

#### (в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, ассоциированное предприятие, родственные дочерние предприятия и прочие связанные предприятия. По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составили:

	Материнская компания		Ассоциированное предприятие		Родственные дочерние предприятия		Прочие связанные предприятия		Итого
	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>Активы</b>									
Кредиты, выданные клиентам	17.00%	1,220,321		208,945	15.46%	7,429,859	15.66%	8,859,125	
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	-	145,628	-	-	-	-	145,628	
Прочие активы	-	-	57,728	183,570	-	9,350	-	250,648	
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	9.16%	219,142	508	130,119	0.00%	439,689	5.97%	789,458	
<b>Забалансовые статьи</b>									
Потенциальные обязательства	-	52,100	-	8,004	-	156,492	-	216,596	

### 35 Сделки между связанными сторонами, продолжение

#### (в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	Материнская компания	Ассоциированное предприятие		Родственные дочерние предприятия		Прочие связанные предприятия		Итого
		Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	
Консолидированный отчет о совокупном доходе								
Процентные доходы	194,674	-	-	26,218	-	868,036	-	1,088,928
Процентные расходы	77,003	-	1,297	3,716	-	19,845	-	101,861
Комиссионные доходы	5,200	-	422	11,551	-	-	-	17,173
Прибыль от инвестиций в ассоциированное предприятие	-	-	9,555	-	-	-	-	9,555
Общие административные расходы	709,554	-	2,966	58,295	-	-	-	770,815

### 35 Сделки между связанными сторонами, продолжение

#### (в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составили:

	Материнская компания		Ассоциированное предприятие		Родственные дочерние предприятия		Прочие связанные предприятия		Итого
	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>Активы</b>									
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	192,332	-	4,801,009	15.30%	4,993,341	
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	145,628	-	-	-	-	-	145,628	
Прочие активы	-	24,436	-	191,507	-	2	-	215,945	
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	307,643	966	-	37,816	0.51%	184,014	10.00%	530,439	
<b>Забалансовые статьи</b>									
Потенциальные обязательства	-	-	-	38,000	-	35,309	-	73,309	
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	107,015	-	-	33,861	-	790,015	-	930,891	
Процентные расходы	3,053	799	-	11,110	-	15,956	-	30,918	
Комиссионные доходы	2,991	476	-	21,710	-	3,789	-	28,966	
Прибыль от инвестиций в ассоциированное предприятие	-	65,488	-	-	-	-	-	65,488	
Общие административные расходы	710,580	19,780	-	72,655	-	-	-	803,015	

### 36 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составляют:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Денежные средства	4,193,953	2,894,727
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	11,233,314	10,648,276
Счета типа «Ностро»	2,718,581	3,875,321
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах со сроком погашения менее 3 месяцев, которые не обременены договорными ограничениями	625,971	3,258,954
Обязательные резервы	(2,479,537)	(2,819,699)
	<b>16,292,282</b>	<b>17,857,579</b>

Согласно законодательству Республики Казахстан, Группа обязана поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны храниться либо на корреспондентских счетах в НБРК, либо в наличности, с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено, и они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В соответствии с информацией, раскрытой в Примечании 16, по состоянию на 31 декабря 2009 года, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 16,745 тысяч тенге не могла быть определена (на 31 декабря 2008 года: 16,250 тысяч тенге).

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и представленных в следующей таблице, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

	2009 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	99,960,432	104,859,760	84,875,979	86,466,727
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,714,795	4,319,954	2,217,375	4,953,377
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	168,756,657	119,119,150	78,304,566	80,313,123
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,344,863	17,687,610	22,231,290	24,669,555
Субординированный долг	6,307,040	6,886,279	5,533,174	6,643,590

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

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Рыночные котировки тыс. тенге	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,563,583	6,999,827	8,563,410
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	743,941	743,941

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Рыночные котировки тыс. тенге	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,251,309	3,620,043	4,871,352
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	181,603	2,989,922	3,171,525

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы отсутствуют финансовые инструменты, методы оценки справедливой стоимости которых основаны на использовании нерыночных исходных данных.



### 38 Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 г.			2008 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10.2	1.1	0.1	9.9	3.6	0.1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4.1-11	7.5	5.1-8.3	3.1-11.0	-	5.6
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1-6.3	-	-	3.1-7.0	6.7	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	7.8	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.5	17.5	13.7	17.4	18.3	13.8
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.1	7.8	6.3	3.6	7.0-8.8	6.2
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства Правительства Республики Казахстан	4.4	-	-	4.5	-	-
Счета и депозиты банков						
- Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8.4	4.6	4.4	7.5	7.7	6.7
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.6	0.2	0.1	0.8	0.4	-
- Срочные депозиты	10.6	8.9	8.0	11.6	8.6	6.1
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.3	9.8	-	9.8	11.9	-
Субординированный долг	10.1	8.0	1 месяц EuroLIBOR плюс 4.75	10.5	8.0	1 месяц EuroLIBOR плюс 4.75

### 39 Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

Активы	До востребования и		От 3		От 1 года до		Без срока		Просроченные		Итого
	менее 1	От 1 до 3	месяцев до 1	От 1 года до	5 лет	погашения	Просроченные	Итого			
месяца	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства	4,193,953	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,193,953
Счета и депозиты в НБРК	11,233,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,233,314
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,886,507	-	210,000	-	-	-	-	-	-	-	4,096,507
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,310,610	880,057	3,678,825	1,210,237	1,470,309	13,372	8,563,410	-	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	314,181	413,015	-	16,745	-	743,941	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	24,573,568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,573,568
Кредиты, выданные клиентам	10,094,286	6,191,098	14,933,235	34,719,745	36,073,313	-	2,848,083	104,859,760	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	4,287,458	-	-	-	4,319,954	-	-	-
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	-	-	-	-	155,183	-	155,183	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	4,524,645	-	4,524,645	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,267,483	-	1,267,483	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	378,267	-	378,267	-	-	-
Прочие активы	2,159,121	221,596	3,521,578	-	-	311,998	132,287	6,346,580	-	-	-
Отсроченный налоговый актив	-	-	-	-	-	59,155	-	59,155	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>56,140,749</b>	<b>7,723,304</b>	<b>19,859,051</b>	<b>43,099,043</b>	<b>37,283,550</b>	<b>8,183,785</b>	<b>3,026,238</b>	<b>175,315,720</b>	<b>3,026,238</b>	<b>3,026,238</b>	<b>175,315,720</b>

### 39 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	До востребования и						От 3		Просроченные	Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	тыс. тенге	тыс. тенге		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>Обязательства</b>										
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	90,689	-	-	-	-	90,689	
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	228,640	309,379	5,327,216	7,702,160	1,106,773	-	-	-	14,674,168	
Текущие счета и депозиты клиентов	42,833,388	5,955,965	23,860,955	40,853,109	5,615,733	-	-	-	119,119,150	
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,399	9,139,753	13,920	3,668,698	4,741,840	-	-	-	17,687,610	
Субординированный долг	-	-	634,443	3,751,836	-	2,500,000	-	-	6,886,279	
Прочие обязательства	1,185,095	20,054	-	-	-	-	-	-	1,205,149	
<b>Итого обязательств</b>	<b>44,370,522</b>	<b>15,425,151</b>	<b>29,836,534</b>	<b>56,066,492</b>	<b>11,464,346</b>	<b>2,500,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159,663,045</b>	
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 г.</b>	<b>11,770,227</b>	<b>(7,701,847)</b>	<b>(9,977,483)</b>	<b>(12,967,449)</b>	<b>25,819,204</b>	<b>5,683,785</b>	<b>3,026,238</b>	<b>-</b>	<b>15,652,675</b>	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 г.	(1,642,927)	(5,265,721)	(145,275)	(4,796,221)	13,205,162	10,211,548	-	-	15,066,434	

Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 г.

Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 г.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные ставки вознаграждения, сроки пересмотра ставок вознаграждения по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

Хотя значительная часть устойчивой местной базы депозитов подлежит выплате по требованию, руководство уверено, что уровень диверсификации этих счетов и депозитов клиентов по количеству и типам депозитов, а также прошлый опыт Банка указывают на то, что эти счета и депозиты клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования для Банка.

Соответственно, в своих прогнозах ликвидности Банк рассматривает, что разрывы ликвидности в таблице, приведенной выше, будут успешно покрыты продолжающимся сохранением текущих счетов и депозитов клиентов, а также доступом Банка к местному рынку межбанковского заимствования.

#### 40 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>				
Денежные средства	2,670,260	878,002	645,691	4,193,953
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	2,893,170	6,897,051	1,443,093	11,233,314
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	210,941	2,573,192	1,312,374	4,096,507
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,532,103	1,385,719	645,588	8,563,410
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	743,941	-	-	743,941
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	24,573,568	-	-	24,573,568
Кредиты, выданные клиентам	81,264,200	20,586,074	3,009,486	104,859,760
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,056,200	62,268	201,486	4,319,954
Инвестиции в ассоциированное предприятие	155,183	-	-	155,183
Основные средства	4,524,645	-	-	4,524,645
Инвестиционная недвижимость	1,267,483	-	-	1,267,483
Нематериальные активы	378,267	-	-	378,267
Прочие активы	6,033,445	242,825	70,310	6,346,580
Отсроченный налоговый актив	59,155	-	-	59,155
<b>Итого активов</b>	<b>135,362,561</b>	<b>32,625,131</b>	<b>7,328,028</b>	<b>175,315,720</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства Правительства Республики Казахстан	90,689	-	-	90,689
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	13,851,330	583,241	239,597	14,674,168
Текущие счета и депозиты клиентов	90,192,907	22,977,361	5,948,882	119,119,150
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,655,107	9,032,503	-	17,687,610
Субординированный долг	5,643,178	237,536	1,005,565	6,886,279
Прочие обязательства	1,101,607	73,349	30,193	1,205,149
<b>Итого обязательств</b>	<b>119,534,818</b>	<b>32,903,990</b>	<b>7,224,237</b>	<b>159,663,045</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 г.</b>	<b>15,827,743</b>	<b>(278,859)</b>	<b>103,791</b>	<b>15,652,675</b>
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 г.	13,343,092	1,616,622	106,720	15,066,434

#### 41 События после отчетной даты

В феврале 2010 года Группа полностью погасила свои еврооблигаций сроком обращения 3 года на сумму 125 миллионов долларов США. Еврооблигации были выпущены в феврале 2007 года дочерним предприятием Банка – «Tsesna International B.V.» и гарантированы Банком.