

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
За годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и
2007 гг.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	4
Консолидированные отчеты о совокупном доходе	5
Консолидированные отчеты о финансовом положении	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-133

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчета независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., консолидированные результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных суждений и оценок;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Текущее падение рыночной экономики и ограниченные условия ликвидности продолжают оказывать давление на финансовые рынки, в частности, и на мировую экономику, в целом. Правительствами и центральными банками в Казахстане и по всему миру были предприняты ряд мер для обеспечения банков капиталом и ликвидностью. Группа использовала ряд подобных ресурсов фондирования, предпринятых Правительством Республики Казахстан, и её планы относительно фондирования и капитала на 2010г. предполагают дальнейшее использование этих мер.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 5 апреля 2010 г.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Казкоммерцбанк»:

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), которая включает в себя консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Эндрю Вик
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586
Австралия



Deloitte, LLP
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан № 0000015, серия
МФЮ-2, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 и 2007 гг.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 34	372,939	380,777	316,458
Процентные расходы	4, 34	(179,737)	(181,265)	(171,762)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		193,202	199,512	144,696
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 34	(193,113)	(150,697)	(69,956)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		89	48,815	74,740
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22,793	(28,373)	20,642
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(15,022)	5,617	(15,464)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	20,957	21,745	23,558
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(3,544)	(4,324)	(2,713)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9	(1,026)	(2,038)	119
Дивиденды полученные		186	176	145
Прочие доходы	10	34,526	9,352	6,919
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		58,870	2,155	33,206
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		58,959	50,970	107,946
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 34	(30,673)	(34,049)	(31,200)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ		28,286	16,921	76,746
Формирование резервов по прочим операциям	5	(1,472)	(2,718)	(1,238)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	600	856	(3,186)
Доходы от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	21, 34	4,372	(3,585)	1,333
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		31,786	11,474	73,655
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	12	(12,763)	8,690	(15,904)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		19,023	20,164	57,751
Относящаяся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка		17,152	18,406	46,468
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		2,271	3,399	9,495
Неконтролирующей доле		(400)	(1,641)	1,788
		19,023	20,164	57,751
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ				
Базовая и разводненная	13	24,27	32,01	80,85

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-13 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.

	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	19,023	20,164	57,751
<i>Основные средства:</i>			
Переоценка основных средств	(1,896)	(362)	5,239
	(1,896)	(362)	5,239
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,627	(4,237)	9
Доход, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(34)	(82)	(119)
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,060	2,120	-
Доля Материнского банка от переоценки резервов ассоциированных компаний	(130)	3	-
	2,523	(2,196)	(110)
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>			
Убыток от хеджирования денежных потоков	(1,992)	(43,397)	-
Плюс: чистый доход от хеджирования, переведенный на прибыль	14,219	30,000	-
	12,227	(13,397)	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	2,443	(3,443)	(4,514)
<i>Отложенный налог:</i>			
Отложенный налог по переоценке основных средств	379	72	(1,572)
Отложенный налог по переоценке основных средств в результате изменения ставки налога	(401)	1,144	-
Отложенный налог по убытку от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, хеджирования денежных потоков и в результате изменения ставки налога	(2,935)	3,103	-
	(2,957)	4,319	(1,572)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	31,363	5,085	56,794
<i>Относящийся к:</i>			
Акционерам простых акций Материнского банка	27,731	6,321	50,019
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	4,133	775	9,495
Неконтролирующей доле	(501)	(2,011)	(2,720)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	31,363	5,085	56,794

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-133 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.

	Примечания	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	14	90,533	90,478	168,148
Драгоценные металлы	15	1,209	317	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	114,203	58,130	188,776
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	17	148,375	241,813	212,823
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 34	2,160,767	2,144,782	2,366,335
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19	16,696	15,056	3,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20	943	776	375
Инвестиции в зависимые компании	21, 34	-	1,775	3,222
Деловая репутация	22	2,405	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	23	33,971	35,465	34,259
Прочие активы	24	18,771	23,808	17,853
ИТОГО АКТИВЫ		2,587,873	2,614,805	2,997,232
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	25	209,122	296,391	723,431
Средства клиентов	26, 34	1,276,464	979,453	895,083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	35,991	54,339	7,730
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	463,656	678,285	739,688
Прочие привлеченные средства	28	31,172	137,324	148,934
Резервы	5	11,945	10,276	10,638
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	24,519	10,205	30,496
Дивиденды к выплате		15	5	2
Прочие обязательства	29	8,990	16,941	13,845
		2,061,874	2,183,219	2,569,847
Субординированный заем	30	136,411	117,724	108,166
Итого обязательства		2,198,285	2,300,943	2,678,013
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:				
Уставный капитал	31	9,031	6,990	6,998
Эмиссионный доход		195,006	152,684	152,855
Фонд переоценки основных средств		4,935	6,918	6,020
Прочие резервы		180,839	146,992	140,794
Всего капитал акционеров Материнского банка		389,811	313,584	306,667
Неконтролирующая доля		(223)	278	12,552
Итого капитал		389,588	313,862	319,219
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,587,873	2,614,805	2,997,232

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12, 133 и в приложении являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2006 г.	6,999	(4)	152,534	2,436	40	76	-	84,748	246,829	15,272	262,101
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	55,963	55,963	1,788	57,751
Доход от переоценки основных средств	-	-	-	5,239	-	-	-	-	5,239	-	5,239
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(119)	-	-	-	119	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(110)	-	-	-	(110)	-	(110)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	(18)	-	12	(6)	(4,508)	(4,514)
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	(1,536)	-	-	-	(36)	(1,572)	-	(1,572)
Итого совокупный доход	-	-	-	3,584	(110)	(18)	-	56,058	59,514	(2,720)	56,794
Увеличение акционерного капитала											
- простые акции	1	-	153	-	-	-	-	-	154	-	154
Выкуп собственных акций	-	(1)	(119)	-	-	-	-	-	(120)	-	(120)
Реализация выкупленных собственных акций	-	3	287	-	-	-	-	-	290	-	290
31 декабря 2007 г.	7,000	(2)	152,855	6,020	(70)	58	-	140,806	306,667	12,552	319,219

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2007 г.	7,000	(2)	152,855	6,020	(70)	58	-	140,806	306,667	12,552	319,219
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	21,805	21,805	(1,641)	20,164
Убыток от переоценки основных средств	-	-	-	(362)	-	-	-	-	(362)	-	(362)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(93)	-	-	-	93	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(2,195)	-	-	-	(2,195)	(1)	(2,196)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	(13,397)	-	(13,397)	-	(13,397)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	(3,074)	-	-	(3,074)	(369)	(3,443)
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	1,353	423	-	2,680	(137)	4,319	-	4,319
Итого совокупный доход	-	-	-	898	(1,772)	(3,074)	(10,717)	21,761	7,096	(2,011)	5,085
Выкуп собственных акций	-	(14)	(406)	-	-	-	-	-	(420)	-	(420)
Реализация выкупленных собственных акций	-	6	235	-	-	-	-	-	241	-	241
Изменение доли неконтролирующих акционеров в результате увеличения доли владения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,263)	(10,263)
31 декабря 2008 г.	<u>7,000</u>	<u>(10)</u>	<u>152,684</u>	<u>6,918</u>	<u>(1,842)</u>	<u>(3,016)</u>	<u>(10,717)</u>	<u>162,567</u>	<u>313,584</u>	<u>278</u>	<u>313,862</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.**

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	7,000	(10)	152,684	6,918	(1,842)	(3,016)	(10,717)	162,567	313,584	278	313,862
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	19,423	19,423	(400)	19,023
Убыток от переоценки основных средств	-	-	-	(1,896)	-	-	-	-	(1,896)	-	(1,896)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(80)	-	-	-	80	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,523	-	-	-	2,523	-	2,523
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	12,227	-	12,227	-	12,227
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	2,544	-	-	2,544	(101)	2,443
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	(7)	(490)	-	(2,445)	(15)	(2,957)	-	(2,957)
Итого совокупный доход	-	-	-	(1,983)	2,033	2,544	9,782	19,488	31,864	(501)	31,363
Увеличение акционерного капитала - простые акции	2,044	-	42,428	-	-	-	-	-	44,472	-	44,472
Выкуп собственных акций	-	(13)	(266)	-	-	-	-	-	(279)	-	(279)
Реализация выкупленных собственных акций	-	10	160	-	-	-	-	-	170	-	170
31 декабря 2009 г.	9,044	(13)	195,006	4,935	191	(472)	(935)	182,055	389,811	(223)	389,588

¹ Суммы, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль в данной таблице включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-133 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,802	5,701	6,440
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам		7,957	10,076	9,457
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам		234,827	332,858	264,828
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,653	370	48
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		41	105	32
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочим финансовым институтам		(16,301)	(31,022)	(40,030)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(80,995)	(76,896)	(46,601)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(72,695)	(66,735)	(44,492)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам		(4,663)	(8,195)	(9,117)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(5,824)	(4,400)	(3,005)
Услуги и комиссии полученные		20,957	22,149	23,558
Услуги и комиссии уплаченные		(3,544)	(4,140)	(2,713)
Прочий доход полученный		3,795	8,756	6,893
Операционные расходы уплаченные		(24,456)	(37,393)	(41,537)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		63,554	151,234	123,761
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства		722	75,090	29,414
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации		(771)	2,252	(718)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Кыргызской Республики		(49)	42	(15)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Таджикистан		29	(49)	-
Драгоценные металлы		(892)	(317)	807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(49,372)	100,482	173,811
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		94,026	11,937	88,295
Ссуды, предоставленные клиентам		245,123	115,674	(701,115)
Прочие активы		11,083	(5,884)	(5,749)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:				
Ссуды и средства банков и прочим финансовым институтам		(121,917)	(426,163)	(171,383)
Средства клиентов		145,223	80,462	164,344
Прочие обязательства		(10,760)	3,153	(3,808)
Приток /(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		375,999	107,913	(302,356)
Налог на прибыль уплаченный		(3,851)	(6,516)	(2,259)
Чистый приток /(отток) денежных средств от операционной деятельности		372,148	101,397	(304,615)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(14,186)	(5,928)	(16,261)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		11,412	134	1,362
Дивиденды полученные		186	176	-
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,764	5,074	6,295
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(5,328)	(3,666)	(6,946)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		173	39	842
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(525)	(422)	(848)
Приобретение инвестиций в зависимые компании		-	(2,172)	(134)
Поступления от реализации инвестиций в зависимые компании		6,147	-	-
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денег приобретенных компаний		-	(2,940)	(1,525)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		643	(9,705)	(17,215)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Выпуск простых акций		44,472	-	154
Выкуп собственных акций		(279)	(420)	(120)
Поступления от реализации выкупленных собственных акций		170	241	290
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		37,570	111,164	321,632
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(404,941)	(173,008)	(23,944)
Поступления по субординированному займу		2,530	8,549	33,919
Погашение субординированного займа		(3,391)	-	(4,878)
Погашение прочих привлеченных средств		(140,265)	(12,953)	79,756
Оплата дивидендов по привилегированным акциям		(738)	(595)	(603)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(464,872)	(67,022)	406,206
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		5,653	(22)	567
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(86,428)	24,648	84,943
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14	168,994	144,346	59,403
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	14	82,566	168,994	144,346

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-133 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 гг.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») в соответствии с лицензией № 48 от 27 декабря 2007г. и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан и представительство в Лондоне. По состоянию на 31 декабря 2007 г. Банк имел 25 филиалов в Республике Казахстан и представительство в г. Душанбе (Таджикистан).

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале			Вид деятельности
		2009 г.	2008 г.	2007 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
ТОО «Казкоммерцбанк РФЦА»	Республика Казахстан	-	100%	100%	Совершение сделок с финансовыми инструментами на торговой площадке Регионального финансового центра Алматы
АО «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	100%	Коммерческий банк
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	94.64%	94.64%	93.58%	Коммерческий банк
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	80.01%	80.01%	80.01%	Пенсионный фонд
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	65%	Страхование
ООО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Россия	100%	100%	52.11%	Коммерческий банк
ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц»	Россия	50%	50%	50%	Операции на рынке ценных бумаг

АО «Казкоммерц Секьюритиз» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1997 г. Основной деятельностью компании являются операции с ценными бумагами, включая брокерские и дилерские операции, предоставление консультаций по инвестициям и по корпоративным финансам, организация выпусков ценных бумаг, распространение и андеррайтинг ценных бумаг, приобретение и реализация ценных бумаг в качестве агента. В связи с переименованием Компании ОАО в АО была выдана лицензия АФН № 0401201207 от 17 мая 2006 г. на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг и лицензия на управление инвестиционным портфелем № 0403200439 от 17 мая 2006 г., выданная АФН.

ТОО «Процессинговая компания» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 9 июля 2004 г. Компания зарегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 64313-1910-ТОО. Основной деятельностью компании является осуществление процессинговых услуг по платежным и другим видам карточек.

Компания Kazkommerts International B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24278506 от 1 октября 1997 г. Торговой Палатой Нидерландов, на привлечение займов и средств, включая выпуск облигаций и других ценных бумаг, а также заключение соглашений касательно вышеуказанной деятельности.

Компания Kazkommerts Finance II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24317181 от 13 февраля 2001 г. Торговой Палатой Нидерландов, на осуществление отдельных видов банковских операций и иную деятельность.

Компания Kazkommerts Capital II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с 11 апреля 2000 г. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24305284 от 11 апреля 2000 г., Торговой Палатой Нидерландов на осуществление деятельности.

АО ООИУПА «Grantum Asset Management» («Грантум КУПА») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1998 г. Основной деятельностью компании является инвестиционное управление пенсионными активами. Компания имеет лицензию на занятие деятельностью по инвестиционному управлению пенсионными активами № 0411200249 от 26 июня 2006 г., выданную АФН, лицензию на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем № 0403200454 от 26 июня 2006 г., выданную АФН, лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов № 0402200299 от 26 июня 2006 г., выданную АФН.

Компания ТОО «Казкоммерц РФЦА» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 11 января 2007 г. Основной деятельностью компании являются операции с ценными бумагами, включая брокерские и дилерские операции, на торговой площадке Регионального финансового центра Алматы. Компания имеет лицензию № 0401201454 от 2 марта 2007 г. на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную АФН. 28 января 2009 г. Совет директоров принял решение о добровольной ликвидации дочерней компании ТОО «Казкоммерц РФЦА». В соответствии с приказом Председателя АФН № 162 от 03 июня 2009 г., в связи с добровольным возвратом, прекращено действие лицензии № 0401201454 от 2 марта 2007 г., выданной ТОО «Казкоммерц РФЦА». В настоящее время ТОО «Казкоммерц РФЦА» находится в процессе ликвидации.

АО «Казкоммерц Life» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является страхование жизни. Компания имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Страхование жизни», номер лицензии № 42-2/1 от 14 апреля 2008 г., выданную АФН.

29 мая 2007 г. Совет Директоров Банка принял решение организовать дочерний банк ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан». Банк получил разрешение АФН №93 от 6 сентября 2007 г. на создание дочернего банка в Таджикистане. 22 ноября 2007 г. и 25 декабря 2007 г. Банк произвел взнос в уставный капитал ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» на сумму 604 млн. тенге и 602 млн. тенге, соответственно. ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» имеет лицензию на осуществление банковских операций в национальной валюте и в иностранной валюте № 33/1 от 24 января 2008 г., выданную Национальным банком Таджикистана.

АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Кыргызской Республике с 1991 г. Деятельность банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики в соответствии с лицензией № 010 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в национальной валюте и № 010/1 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, принятии вкладов физических лиц, переводе платежей, осуществлении операций с иностранной валютой, производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

АО НПФ «Грантум» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность с 1998 г. в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является привлечение пенсионных взносов вкладчиков и осуществление пенсионных выплат получателям в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность на основании государственной лицензии на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат № 0000019 от 20 апреля 2006 г., выданной АФН.

АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1996 г. Основной деятельностью компании являются страхование имущества, грузов, автокаско, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование прочей гражданской ответственности и перестрахование. Компания имеет лицензии на оказание услуг по добровольному страхованию ДОС № 13-11/2 от 13 апреля 2007 г. и на оказание услуг по обязательному страхованию ОС № 13-11/2 от 13 апреля 2007 г., выданные АФН.

ООО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» (далее – «МКБ») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с 2001 г. Деятельность МКБ регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 3365 от 20 сентября 2002 г. и лицензией на осуществление банковских операций с физическими лицами № 3365 от 16 июня 2005 г. Лицензия Федеральной комиссии по ценным бумагам на осуществление брокерской деятельности № 177-11190-100000 от 18 апреля 2008 г., лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-11200-000100 от 18 апреля 2008 г., лицензия на осуществление дилерской деятельности № 177-11192-010000 от 18 апреля 2008 г., лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-11196-001000 от 18 апреля 2008 г., лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1283 от 4 декабря 2008 г.

МКБ предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для частных, корпоративных клиентов и финансовых институтов. Приоритетными направлениями его деятельности являются розничный бизнес и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, корпоративный сектор. На дату приобретения оценка справедливой стоимости чистых активов МКБ была приближена к их балансовой стоимости.

ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» является обществом с ограниченной ответственностью, и является участником рынка ценных бумаг. Основной деятельностью ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» является брокерская, дилерская и депозитарная деятельность. Компания имеет лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 177-08298-000100 от 08 февраля 2005 г., лицензию на осуществление брокерской деятельности № 177-08289-100000 от 08 февраля 2005 г., лицензию на осуществление дилерской деятельности № 177-08292-010000 от 08 февраля 2005 г. и лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-08295-001000 от 08 февраля 2005 г. На дату приобретения оценка справедливой стоимости чистых активов ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» была приближена к их балансовой стоимости.

Приобретения и продажи

24 июля 2007 г. Банк приобрел 52.11% доли в уставном капитале ООО КБ «Москоммерцбанк». До этой даты ООО КБ «Москоммерцбанк» включался в консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк имел возможность и осуществлял эффективный контроль над его деятельностью согласно договорам доверительного управления. Банк также заключил договор доверительного управления на оставшиеся 47.89% доли. Исходя из сущности приобретенных активов, руководство оценило, что справедливая стоимость чистых активов ООО КБ «Москоммерцбанк» была приближена к их балансовой стоимости.

Стоимость приобретения ООО КБ «Москоммерцбанк» была представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 24 июля 2007 г. (млн. тенге) (не аудировано)	Справедливая стоимость на 24 июля 2007 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	6,705	6,705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,250	14,250
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	4,414	4,414
Ссуды, предоставленные клиентам	181,533	181,533
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	13,693	13,693
Основные средства и нематериальные активы	1,673	1,673
Прочие активы	1,961	1,961
	<hr/>	<hr/>
	224,229	224,229
Обязательства		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	47,405	47,405
Средства клиентов	29,752	29,752
Выпущенные долговые ценные бумаги	109,440	109,440
Субординированный заем	19	19
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	336	336
Производные финансовые инструменты	13	13
Прочие обязательства	561	561
	<hr/>	<hr/>
	187,526	187,526
Чистые активы	36,703	36,703
Доля неконтролирующих акционеров		(17,577)
Чистые приобретенные активы, 52.11%		19,126
Возмещение при приобретении		<hr/> (17,740)
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов ООО КБ «Москоммерцбанк» над уплаченной суммой		<hr/> <hr/> 1,386
Возмещение при приобретении состоит из следующего:		
Элиминация межгрупповых остатков ООО КБ «Москоммерцбанк» при приобретении		11,525
Отток денежных средств при приобретении:		
Всего уплачено деньгами		(6,215)
Минус: приобретенные денежные средства и счета в национальных (центральных) банках, 52.11%		<hr/> 3,494
Итого		<hr/> <hr/> (2,721)

Цена по приобретению ООО КБ «Москоммерцбанк» была определена в 2006 г., однако фактическое приобретение произошло в 2007 г. Отрицательная деловая репутация по ООО КБ «Москоммерцбанк» возникла в результате изменения стоимости чистых активов между этими датами.

4 октября 2007 г. Банк приобрел 50% долю в ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» на сумму 146 млн. тенге. Согласно МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», Банк консолидирует ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц», так как согласно требованиям МСФО Банк считает, что осуществляет достаточный контроль над деятельностью компании, так как Банк имеет контроль в Совете Директоров ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц».

Цена приобретения ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» была представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 04 октября 2007 г. (млн. тенге) (не аудировано)	Справедливая стоимость на 04 октября 2007 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	2,684	2,684
Ссуды, предоставленные клиентам	2,271	2,271
Основные средства и нематериальные активы	166	166
Прочие активы	9,014	9,014
	<u>14,135</u>	<u>14,135</u>
Обязательства		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	6,025	6,025
Прочие обязательства	7,481	7,481
	<u>13,506</u>	<u>13,506</u>
Чистые активы	629	629
Доля неконтролирующих акционеров		<u>(314)</u>
Чистые приобретенные активы, 50.00%		315
Возмещение при приобретении		<u>(146)</u>
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» над уплаченной суммой		<u>169</u>
Приток денежных средств при приобретении:		
Всего уплачено деньгами		(146)
Минус: приобретенные денежные средства и счета в национальных (центральных) банках, 50.00%		<u>1,342</u>
Итого		<u><u>1,196</u></u>

Отрицательная деловая репутация, возникшая при приобретении ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц», признанная через консолидированный отчет о прибылях и убытках, возникла ввиду того факта, что ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» получила доступ к ресурсам при объединении. Данные ресурсы включают присоединение к брэнду «Казкоммерц», доступ к филиальной сети Банка и ООО КБ «Москоммерцбанк» и к финансированию через Банк.

Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» и ООО КБ «Москоммерцбанк» было признано в консолидированном отчете о прибылях и убытках на даты приобретения.

22 апреля 2008 г. Банк приобрел 290,000 простых акций АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» на сумму 290 млн. тенге. Доля Банка в капитале АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» не изменилась.

28 апреля 2008 г. Банк приобрел у Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР») оставшуюся долю акций АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» в размере 35% равную 53,486 простых акций, сумма сделки составила 1,630 млн. тенге. Доля Банка в капитале АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» составила 100% в момент приобретения.

Независимая оценка справедливой стоимости приобретенных активов не была необходима, так как информация текущей стоимости большинства приобретенных активов и обязательств была доступна и легко определима. Текущая стоимость чистых приобретенных активов и превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» над уплаченной суммой представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 28 апреля 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)	Справедливая стоимость на 28 апреля 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	12	12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,495	1,495
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	3,487	3,487
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,362	1,362
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,084	1,084
Основные средства и нематериальные активы	171	171
Прочие активы	2,387	2,387
	9,998	9,998
Обязательства		
Прочие обязательства	4,755	4,755
	4,755	4,755
Чистые активы	5,243	5,243
Доля неконтролирующих акционеров		-
Чистые приобретенные активы, 35%		1,835
Возмещение при приобретении		(1,581)
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» над уплаченной суммой		254
Возмещение при приобретении состоит из следующего:		
Элиминация межгрупповых остатков АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» при приобретении		49
Отток денежных средств, при приобретении:		
Всего уплачено деньгами		(1,630)
Приобретенные денежные средства, 35%		4
Итого		(1,626)

Отрицательная деловая репутация возникла в связи с изменениями в стоимости чистых активов с даты определения цены до даты фактической покупки, в связи с тем, что цена по приобретению АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» была определена на 31 декабря 2007 г., в то время как фактическая покупка произошла 28 апреля 2008 г. Прибыль полученная в результате этой покупки была отражена в прочем доходе.

Доход и выручка АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» с начала периода до даты приобретения были учтены в доле меньшинства. До даты приобретения Группа консолидировала АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» поскольку она имела контрольный пакет акций в уставном капитале АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис».

19 мая 2008 г. Банк приобрел в рамках реализации своего права преимущественной покупки 480,071 простых акций АО НФ «Грантум». Сумма сделки в 480 млн. тенге составила 80.01% от общего количества размещения. Доля Банка в капитале АО НФ «Грантум» не изменилась.

27 мая 2008 г. Банк приобрел оставшуюся долю в уставном капитале ООО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» (далее «МКБ») в размере 47.89%, сумма сделки составила 5,484 млн. тенге. Доля Банка в уставном капитале МКБ составила 100% в момент приобретения.

Независимая оценка справедливой стоимости приобретенных активов не была необходима, так как текущая стоимость большинства приобретенных активов и обязательств была доступна и легко определима. Справедливая стоимость чистых приобретенных активов МКБ и превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов над уплаченной суммой представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 27 мая 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)	Справедливая стоимость на 27 мая 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	8,731	8,731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,071	7,071
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	14,947	14,947
Ссуды, предоставленные клиентам	185,354	185,354
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	13,371	13,371
Основные средства и нематериальные активы	2,533	2,533
Прочие активы	1,687	1,687
	<hr/>	<hr/>
	233,694	233,694
Обязательства		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	71,433	71,433
Средства клиентов	34,371	34,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	86,192	86,192
Субординированный заем	16	16
Производные финансовые инструменты	1,082	1,082
Прочие обязательства	1,037	1,037
	<hr/>	<hr/>
	194,131	194,131
Чистые активы	39,563	39,563
Доля неконтролирующих акционеров		-
Чистые приобретенные активы, 47.89%		18,946
Возмещение при приобретении		<hr/>
		(16,063)
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов ООО КБ «Москоммерцбанк» над уплаченной суммой		<hr/>
		2,883
Возмещение при приобретении состоит из следующего:		
Элиминация межгрупповых остатков ООО КБ «Москоммерцбанк» при приобретении		(10,579)
Отток денежных средств при приобретении:		
Всего уплачено деньгами		(5,484)
Приобретенные денежные средства, 47.89%		<hr/>
		4,181
Итого		<hr/> <hr/>
		(1,303)

Превышение доли Банка в справедливой стоимости чистых приобретенных активов отражено в статье «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату приобретения.

Отрицательная деловая репутация, сложившаяся в результате приобретения 47.89% долей в МКБ, определялась тем что, доли в МКБ рассматривались предыдущими акционерами в качестве финансовой, а не стратегической инвестиции. Таким образом, только Банк нес полную ответственность за развитие МКБ, включая развитие внутренних бизнес процессов и продвижение узнаваемости торговой марки. Кроме того, предыдущие акционеры не намеревались производить дополнительные вливания в капитал МКБ в свете ухудшающихся рыночных условий. В результате Банк приобрел оставшиеся 47.89% выпущенных акций в уставном капитале МКБ по цене, превышающей сумму первоначальных инвестиций предыдущих акционеров, однако ниже текущей справедливой стоимости.

8 августа 2008 г. Банк приобрел 50,000 простых акций АО ООИУПА «Grantum Asset Management» в рамках реализации права преимущественной покупки. Сумма сделки составила 500 млн. тенге. Доля Банка в уставном капитале не изменилась.

10 сентября 2008 г. Банк оплатил премию по существующим акциям компании Kazkommerts Capital II B.V. на сумму 132 млн. тенге.

ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» увеличил уставный капитал на 20.5% (или 71 млн. тенге) за счет размещения дополнительной эмиссии акций объемом 41,000 штук. 24 октября 2008 г. Банк приобрел акции новой эмиссии в рамках права преимущественной покупки путем выкупа 38,368 акций на сумму 163 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составила 93.58%.

24 декабря 2008 г. Банк приобрел 2,568 акций ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» на сумму 11 млн. тенге. Доля Банка в уставном капитале ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» увеличилась с 93.58% до 94.64%.

28 января 2009 г. Совет директоров принял решение о добровольной ликвидации дочерней компании – ТОО «Казкоммерц РФЦА» (далее – «Казкоммерц РФЦА») и о возврате в уполномоченный орган лицензии Казкоммерц РФЦА на осуществление брокерской и дилерской деятельности. Процедура добровольной ликвидации будет осуществлена в соответствии с нормами и требованиями действующего законодательства.

10 марта 2009 г. Банк продал свои доли в зависимых компаниях АО НПФ «Улар Умит» и АО ООИУПА «Жетысу» за 5,817 млн. тенге и за 200 млн. тенге, соответственно. Доходы от продажи составили 4,027 млн. тенге. Изменения в объемах инвестиций в зависимые компании отражены в Примечании 21.

25 марта 2009 г. Банк приобрел 900 тыс. акций нового выпуска АО «Казкоммерц Секьюритиз» по цене размещения 1,000 тенге за акцию в рамках дополнительной эмиссии по праву преимущественной покупки. В результате уставный капитал АО «Казкоммерц Секьюритиз» увеличился на 900 млн. тенге и составил 1,475 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составила 100%.

24 марта 2009 г. Банк приобрел 292 тыс. акций нового выпуска АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В результате, уставный капитал страховщика увеличился на 292 млн. тенге и составил 1,382 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составила 100%.

29 сентября 2009 г. Совет директоров АО «Казкоммерцбанк» принял решение об участии Банка в приобретении акций нового 7-го выпуска ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» (далее – «дочерний банк») в количестве 66,036 акций по цене размещения 500 сом за акцию. В результате размещения уставный капитал дочернего банка увеличился на сумму 33,018 тыс. сом. АО «Казкоммерцбанк» реализовал свое право преимущественной покупки и приобрел простые акции в количестве 62,500 акций на общую сумму 31,250 тыс. сом. 12 марта 2010 г. АО «Казкоммерцбанк» осуществил оплату цены размещения акций за счет дивидендов, выплаченных дочерним банком. Доля АО «Казкоммерцбанк» не изменилась и составляет 94.64%.

24 декабря 2009 г. Банк приобрел в рамках дополнительной эмиссии 69,000 штук акций нового выпуска АО Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» (далее «страховщик») по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В результате уставный капитал страховщика увеличился на 69 млн. тенге и составил 1,451 млн.тенге. Доля Банка не изменилась и составила 100%.

Инвестиции Банка в уставный капитал дочерних компаний произведены в плановом порядке с целью повышения их финансовой устойчивости и соответствия правилам расчета пруденциальных нормативов и достаточности капитала.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Количество о акций	% прямого владения ¹	Количество акций	% прямого владения ¹	Количество о акций	% прямого владения ¹
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)	184,679,013	23.72 ²	184,679,013	32.14	184,679,013	32.13
Европейский Банк Реконструкции и Развития	76,095,329	9.77	48,597,741	8.46	48,597,741	8.45
Субханбердин Н.С.	72,570,672	9.32	72,570,672	12.63	72,570,672	12.62
АО Alnair Capital Holding («Alnair»)	222,408,342	28.57	144,625,896	25.17	-	-
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	165,517,241 ³	21.26	-	-	-	-
Другие акционеры	57,330,567	7.36	124,141,548	21.6	269,002,395	46.80
Итого	778,601,164⁴	100.00	574,614,870	100.00	574,849,821	100.00

Количество простых акций рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» («ЦАИК») является компанией, через которую Директора и члены Правления владеют акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2009 г. ЦАИК имел во владении 184,679,013 акций Банка (2008 г.: 184,679,013, 2007г.: 184,679,013). По состоянию на 31 декабря 2009 г. Субханбердин Н.С. владел 87.21% (2008 г.: 87.21%, 2007 г.: 87.21%), и Жусупова Н.А. имела во владении 12.79% (2008 г.: 12.79%, 2007 г.: 12.79%). По состоянию на 31 декабря 2009 г. Субханбердин Н.С. владел 30.01% (2008 г.: 40.66%, 2007 г.: 40.64%) акций Банка через прямое и косвенное владение в результате владения акций ЦАИК, Жусупова Н.А. косвенно владела 3.97% (2008 г.: 4.11%, 2007 г.: 4.11%).

АО Alnair Capital Holding («Alnair») – компания действующая в рамках законодательства Республики Казахстан и принадлежащая частному инвестиционному фонду, учрежденному шейхом Тахнуном бин Заидом Аль-Нахаяном. Alnair является акционером Банка с 2008 г. и совместно с ТОО «Alnair Capital» имеет официальный статус банковского холдинга. Alnair владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария.

¹ Данные проценты владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций Банка.

² С учетом 56,324,076 акций, полученных в доверительное управление от ФНБ «Самрук-Казына», и 882,721 акций, принадлежащих косвенно через АО «Ак-Жалын», дочернее предприятие ЦАИК, общее количество акций под контролем ЦАИК составило 241,885,810 простых акций (доля – 31.06%).

³ По состоянию на 31 декабря 2009 г. из указанного числа простых акций было передано в доверительное управление с правом голоса 56,324,076 акций - в пользу ЦАИК, и 50,208,649 акций – в пользу Альнаир. Однако, 28 декабря 2009г. Альнаир и ФНБ «Самрук-Казына» подписали Соглашение о расторжении соглашения о доверительном управлении акциями Банка с фактической датой расторжения договора январь 2010 г.

⁴ Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям Казахстанской фондовой биржи.

АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» («Самрук-Казына») принадлежит Правительству Республики Казахстан. Самрук-Казына участвует в капитале Банка с 2009 г. по решению Правительства в целях защиты интересов кредиторов Банка и обеспечения устойчивости банковской системы страны.

Самрук-Казына является акционером Банка на ограниченный срок, на условиях, которые были оговорены пакетом соглашений, подписанных между Самрук-Казына, Банком и его основными акционерами. В соответствии с этими соглашениями Самрук-Казына не будет участвовать в операционной деятельности Банка, а основные акционеры Банка сохраняют контроль над банком, в связи с чем Самрук-Казына передал им часть принадлежащих ему простых акций Банка в доверительное управление с правом голоса. С учетом этого ЦАИК, Европейский Банк Реконструкции и Развития и г-н Субханбердин в совокупности имеют право голоса на 50% от размещенных простых акций плюс 1 акция. ЦАИК, г-н Субханбердин и Alnair получили опцион на выкуп принадлежащих Самрук-Казына акций в четырехлетний период с даты выпуска простых акций.

Европейский Банк Реконструкции и Развития («ЕБРР») — международный финансовый институт, созданный в 1991 г. для поддержки рыночной экономики в странах Центральной Европы и Центральной Азии. ЕБРР является стратегическим акционером Банка с 2003 г. ЕБРР является крупнейшим инвестором в регионе, и помимо выделения своих средств привлекает значительные объемы прямых иностранных инвестиций. Участниками ЕБРР являются 61 страна и две международные организации.

В течение первой половины 2009 г., 325,000,000 штук акций в размере 3,250 млн. тенге были зарегистрированы и разрешены к выпуску акционерами. 14 мая 2009 г. Банк завершил размещение 204,338,177 простых акций. В результате размещения акций уставный капитал Банка увеличился на 44.47 млрд. тенге (149.82/\$1). Бумаги были размещены по цене 1.45 долларов США за акцию и 2.90 долларов США за GDR (представляющие 2 простые акции).

Самрук-Казына приобрел 165,517,241 простых акций. Между тем, основные акционеры банка - ЦАИК, Alnair и Субханбердин Н.С. – отказались от права преимущественной покупки или участия в увеличении. Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»), который с 2003 г. является акционером Банка, в полном объеме воспользовался своим правом преимущественной покупки и приобрел 27,497,588 простых акций. Держатели ГДР в рамках права преимущественной покупки через Bank of New York приобрели 9,704,658 простых акций. Миноритарные акционеры Банка в рамках права преимущественной покупки приобрели 1,618,690 простых акций.

14 января 2010 г. АО Alnair Capital Holding приобрело дополнительные акции АО «Казкоммерцбанк». В результате сделки Alnair увеличил долю владения простых акций АО «Казкоммерцбанк» до 28.565%, и в настоящее время владеет 222,408,342 простыми акциями банка. Соглашение о доверительном управлении акциями Банка, ранее заключенное между Alnair и АО ФНБ «Самрук-Казына» в отношении 6.448% простых акций Банка, было расторгнуто по соглашению сторон. В результате данного приобретения, доли других основных акционеров Банка – Нуржана Субханбердина, АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания», Европейского Банка Реконструкции и Развития и АО ФНБ «Самрук-Казына» – не изменились.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 5 апреля 2010 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости, недвижимости и оборудования, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 16 «Основные средства», соответственно.

Казкоммерцбанк и его дочерние компании (за исключением компаний в России и Таджикистане) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние компании в России и Таджикистане осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

В 2009 году Группой были внесены изменения в учетную политику, касательно смены представления консолидированного отчета о движении денег с косвенного на прямой метод. Прямой метод презентации консолидированного отчета о движении денежных средств требуется Национальным Банком Республики Казахстан за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2009 года. Эти изменения были применены на предыдущие периоды в соответствии с МСБУ 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Кроме того, МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», в требует представления отчета о финансовом положении на начало наиболее раннего периода, на который отчитывающаяся организация применяет изменения в учетной политике. Для Группы датой такого отчета о финансовом положении является 31 декабря 2006 года. Тем не менее, применение изменений в учетной политике на предыдущие периоды не оказывает влияния на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2006 года. В связи с этим этот консолидированный отчет о финансовом положении не был представлен в данной консолидированной финансовой отчетности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой Группы является Казахский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные внутригрупповые операции и остатки по расчетам, а также доходы и расходы элиминируются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии, и в частности, с МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21») и выполняет следующие процедуры:

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

Объединение бизнеса

При приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Любое превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов признается как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (т.е. дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках того периода, в котором они были приобретены.

Доля неконтролирующих акционеров первоначально рассчитывается пропорционально доле меньшинства в справедливой стоимости признанных активов, обязательств и условных обязательств. Капитал, относящийся к доле акционеров материнской компании, и чистая прибыль, относящаяся к доле неконтролирующих акционеров, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и в консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании по справедливой стоимости на дату обмена пропорционально сумме, относящейся к увеличению дополнительно приобретенной доли. Деловая репутация признается при любом превышении стоимости увеличения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнского Банка.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течении года включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия соответственно.

Разница, между балансовой стоимостью доли неконтролирующих акционеров и суммой, полученной при его покупке признается в капитале акционеров материнской компании.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне по соглашению «о переходе»; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы либо Группа: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если в основном все риски и выгоды были сохранены, то актив остается в консолидированном отчете о финансовом положении. Если в основном все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранила ли она контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то признание по активу прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то она продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей текущей стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, со сроком погашения до 90 дней.

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). Сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана не включается в сумму денежных эквивалентов.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в состав финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, кроме финансового актива, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует котированные цены для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период.

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами.

Реклассификация финансовых активов

13 октября 2008 г. КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», которая разрешает реклассификацию непроизводных финансовых активов (кроме активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании по «опциону справедливой стоимости») из категории активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в определенных обстоятельствах. Поправка к МСФО 7 вводит дополнительные требования по раскрытию, поскольку Группа реклассифицировала финансовые активы в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Поправка действительна с 13 октября 2008 г. и в связи с исключительными рыночными обстоятельствами в соответствии с поправкой к МСБУ 39 Группа применила реклассификацию ретроспективно с 1 июля 2008 г. Реклассификация может быть выполнена по справедливой стоимости и эта справедливая стоимость становится новой стоимостью приобретения или амортизированной стоимостью. Реклассификации, выполненные до 1 ноября 2008 г. применены с 1 июля 2008 г.; последующие классификации вступают в силу с даты выполненной реклассификации. Группа реклассифицировала определенные долговые и долевого ценные бумаги из категории торговых инструментов в категорию имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость этих активов, эффект реклассификации на отчет о прибылях и убытках и убыток от обесценения этих активов раскрываются в примечании 19.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценные металлы и ценные бумаги для управления валютными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на день заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котируемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Хеджирование

С 1 января 2008 г. Группа применяет политику хеджирования для определения некоторых финансовых инструментов в качестве инструментов хеджирования денежных потоков в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

На момент применения отношения хеджирования, Группа документирует отношение между инструментами хеджирования и хеджируемыми статьями, наряду с целями риск менеджмента и способом оценки эффективности, на момент признания и в течение всего периода хеджирования. Кроме того, на момент применения отношения хеджирования и на постоянной основе, Группа вела документацию о том, является ли степень эффективности хеджирования производного финансового инструмента, используемого в операциях хеджирования, высокой в отношении возмещения изменений в денежных потоках хеджируемой статьи. В случае если хеджирование не является высокой в отношении возмещения изменений в денежных потоках, относящихся к риску хеджирования или не соответствует со стратегией риска менеджмента, хеджирование прекращается. Инструмент хеджирования обычно считается высокоэффективным, если в начале и в процессе его действия Группа может ожидать, и фактические результаты показывают, что изменения в справедливой стоимости и потоках хеджируемых статей эффективно компенсируются посредством изменений в справедливой стоимости инструмента хеджирования, и фактические результаты находятся в пределах от 80% до 125%.

Для целей учета хеджирования денежных потоков, часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования, эффективность которого была установлена, относится непосредственно в консолидированный отчет об изменениях в капитале. Прибыль или убыток, относящийся к неэффективной части по инструменту хеджирования, отражается на счете прибыли или убытка и включается в статью «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Часть, отсроченная в капитале, переносится на счета прибыли или убытка в тот же период, когда хеджируемая статья признается в прибылях или убытках и учитывается в той же статье консолидированного отчета о прибылях и убытках, что и признанная хеджируемая статья. Учет хеджирования прекращается, в тех случаях, когда Группа отменяет отношение хеджирования или когда инструмент хеджирования заканчивается, продается, отменяется или исполняется, или, когда он более не отвечает условиям, необходимым для учета хеджирования. В момент прекращения учета хеджирования (кроме случаев, когда прогнозируемая сделка больше не ожидается), полученные прибыль или убыток по инструменту хеджирования, которые остаются признанными непосредственно на счетах капитала, признаются в прибылях или убытках в момент, когда имеют место потоки денежных средств или, если прогнозируемая сделка служит основанием для признания активов или обязательств, в тот же период, когда актив или обязательство повлияли на счета прибыли или убытка. Если совершение прогнозируемой сделки более не ожидается, полученные прибыль или убыток незамедлительно признаются в прибылях или убытках.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет займы в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования

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

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

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

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии со стандартной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и прочих странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила ноль тенге (2008 г.: 11,095 млн. тенге, 2007 г.: 82,147 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составила 12,238 млн. тенге (2008 г.: 23,413 млн. тенге, 2007 г.: 21,501 млн. тенге).

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам отражаются за минусом убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд

Ссуды и средства, предоставленные банкам и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение ранее списанных сумм отражается путем возмещения расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период возмещения.

Резерв под обесценение

Активы, учитываемые по амортизируемой стоимости

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Сторнирование убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сторнирование убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

Финансовый лизинг

По условиям лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

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

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе предоставленных займов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Группа использует котируемые рыночные цены для определения справедливой стоимости инвестиций Группы, имеющихся в наличии для продажи. В случае, если рынок является не активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают стоимость по сделкам между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, указание на справедливую стоимость другого аналогичного инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и модели определения цены опционов. Если существует общая, используемая методика оценки другими рыночными участниками для оценки инструмента и эта методика зарекомендовала себя как предоставляющая надежные цены по рыночным сделкам, Группа использует данную методику.

Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Не рыночные долговые/долевые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости/стоимости за минусом убытка от обесценения, при наличии, до тех пор пока не станет возможным установить рыночную стоимость достоверно.

В случае если существуют объективные причины обесценения данных бумаг, ранее признанная переоценка переносится из капитала и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Такие финансовые активы признаются за минусом убытка от обесценения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Инвестиции в зависимые компании

Зависимой является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа может оказывать существенное влияние, но эта компания не является ни дочерней, ни совместной. Значительное влияние это возможность участия в решениях финансовой и операционной политики компании, но не контролировать или совместно контролировать эти политики.

Результаты деятельности, активы и обязательства зависимых компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность с использованием метода долевого участия.

Инвестиции в зависимые компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Группы в чистых активах зависимой компании после приобретения с учетом деловой репутации, возникшей при приобретении, за вычетом обесценения вложений. Убытки зависимых компаний в части, превышающей долю Группы в таких зависимых компаниях, не признаются.

Разница, на которую стоимость приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых компаний превышает долю Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, признается как деловая репутация. Деловая репутация включается в стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции. Разница, на которую справедливая стоимость доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах зависимой компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении) отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Прибыли и убытки, возникающие при операциях с зависимыми компаниями, исключаются в размере принадлежащей Группе доле в капитале зависимых компаний. Убытки могут служить сигналом обесценения переданного актива, в случае чего признается соответствующий резерв под обесценение.

Как указано в примечании 21, Инвестиции в зависимые компании, Банк продал свою долю в АО НПФ «Улар Умит» и АО ООИУПА «Жетысу», таким образом, общая финансовая информация о зависимых компаниях за 2009 г. отсутствует.

Инвестиции в зависимые компании, а также общая финансовая информация о зависимых компаниях по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты представлены ниже:

По состоянию на 31 декабря 2008 г. и за год, закончившийся на эту дату:

Наименование зависимой компании	Доля владения	Справедливая стоимость инвестиций в зависимую компанию (млн. тенге)	Всего активы зависимой компании (млн. тенге)	Всего обязательства зависимой компании (млн. тенге)	Выручка зависимой компании (млн. тенге)	Чистый убыток (млн. тенге)
АО НПФ «Улар Умит»	49.35%	1,775	18,263	14,061	5,625	(3,880)
АО ООИУПА «Жетысу»	50.00%	-	1,371	6,971	539	(8,481)

По состоянию на 31 декабря 2007 г. и за год, закончившийся на эту дату:

Наименование зависимой компании	Доля владения	Справедливая стоимость инвестиций в зависимую компанию (млн. тенге)	Всего активы зависимой компании (млн. тенге)	Всего обязательства зависимой компании (млн. тенге)	Выручка зависимой компании (млн. тенге)	Прибыль (млн. тенге)
АО НПФ «Улар Умит»	49.35%	1,752	3,840	342	5,143	1,805
АО ООИУПА «Жетысу»	50.00%	1,433	2,909	12	1,522	902
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40%	37	227	7	170	77

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения дочерней, представляет собой превышение цены приобретения над долей Группы в справедливой стоимости активов, пассивов и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения. Деловая репутация первоначально признается в качестве актива по стоимости приобретения, в дальнейшем по стоимости за минусом убытка от обесценения. Учетная политика в отношении деловой репутации, возникающей при приобретении зависимых компаний, описана в разделе «Инвестиции в зависимые компании» выше.

Группа производит оценку деловой репутации на обесценение ежегодно. Признанный убыток от обесценения деловой репутации не восстанавливается в последующем периоде.

Если доля Группы в чистой справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств превышает стоимость объединения бизнеса, Группа:

- (а) Производит переоценку идентификации и измерения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств Группы, а также измерение стоимости объединения; и
 - (б) Признает немедленно в прибылях и убытках любой излишек, оставшийся от переоценки.
- При выбытии инвестиции, сумма деловой репутации включается в определение доходов или убытков от выбытия.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация рассчитывается на основе прямолинейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя четыре метода:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа;
- Определение стоимости методом рыночной информации, а также интернет сайты, которые предполагают использование публикуемых объявлений о купле-продаже недвижимости.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

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

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

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

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

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. В последствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как провизии; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и аккредитивам, предоставленным.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых осуществляют свою деятельность Банк и его дочерние компании, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляют собой часть премий относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию и включаются в прочие активы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также просматривается на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов

Резервы на убытки от страховой деятельности отражаются в резервах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении и основаны на расчетной сумме претензий к оплате, заявленных до отчетной даты, и на произошедших, но незаявленных претензиях, относящихся к отчетному периоду.

Вследствие отсутствия данной практики ранее, резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее «РПНУ») определяется на основе текущей инструкции, подготовленной АФН. Согласно данной инструкции, РПНУ приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на заработанную страховую премию за вычетом фактически отраженных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в доходе текущего периода.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет перестрахование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

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

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная оценка возможности существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает поддающееся оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика

Обменный курс

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
тенге/1 доллар США	148.46	120.79	120.30
тенге/1 евро	213.95	170.24	177.17
тенге/1 кыргызский сом	3.37	3.06	3.43
тенге/1 российский рубль	4.90	4.11	4.92

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Фидуциарная деятельность

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

Информация по сегментам

Сегменты определяются на основе, используемой главным лицом Группы, принимающим операционные решения о распределении ресурсов и об оценке финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8. Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации Компании в Группе.

Сферы значительных суждений руководства и источники неопределенности расчетной оценки

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности руководство Группы вырабатывает расчетные оценки и суждения, которые могут влиять на суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов за этот период, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Руководство на постоянной основе проводит оценку своих расчетных оценок и суждений. Руководство основывает расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, приемлемых в различных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от расчетных оценок в свете различных допущений и условий. Для представления финансового положения Группы, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными:

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне невыполнения обязательств и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и существует лишь ограниченная информация, относящаяся к аналогичным заемщикам. Так же, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

В основном такие суждения применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее релевантным инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструментарий для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые будет генерировать бизнес заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень провизий против убытков на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях дополнительное финансирование, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.

- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы. Во многих случаях подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Дополнительные вложения в проекты по недвижимости и строительству обеспечивают доходы, а также возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, производство и торговля строительными материалами, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения в справедливой стоимости вышеуказанных факторов и предположений в течение следующего финансового года могут привести к значительным поправкам в уровне провизий против убытков, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство планирует обновлять предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Балансовая стоимость резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 г. составляет 505,548 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 289,328 млн. тенге, 31 декабря 2007 г.: 140,363 млн. тенге).

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи, и все производные, учитываются по справедливой стоимости. Основой для оценки справедливой стоимости таких финансовых инструментов служит расчетная цена, по которой данный инструмент мог бы быть обменян в сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением принудительной продажи или продажи при ликвидации. Если актив продается на активном рынке, рыночная цена используется для оценки справедливой стоимости инструмента на конец рабочего дня. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, не доступны или не могут быть определены на основе доступных рыночных котировок, справедливая стоимость определяется на основе прочих доступных рыночных данных и модели определения цены на основе дисконтированных будущих денежных потоков. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, не доступны, руководство составляет суждение о наиболее достоверной оценке переменной для определения обоснованной ожидаемой цены, которая определилась бы на рынке. Для применения данного суждения, руководство использует различные инструменты, такие как сравнительные доступные данные, исторические данные и экстраполяцию. Лучшим основанием справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если справедливая стоимость этого финансового инструмента очевидна в сравнении с другими имеющимися в наличии текущими рыночными сделками на аналогичные инструменты или основываясь на методике оценки, которая включает в себя компоненты рыночных показателей. Разница между ценой сделки и стоимостью, определенной, используя технику оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках при первоначальном признании. В последующем прибыли или убытки признаются в пределах фактора, которые участники рынка посчитали бы обоснованными в определении цены.

Группа полагает, что бухгалтерские расчетные оценки, относящиеся к оценке финансового инструмента, рыночная цена которого не доступна, является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) справедливая стоимость подвержена изменениям из периода в период, поскольку требует от руководства сделать допущения о процентных ставках, волатильности, курсах обмена, кредитного рейтинга контрагента, корректировок допущениям и особенностей сделки, а также (ii) эффект признания изменения в методах оценки может быть значительным для активов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении, а также на суммы прибыли/(убытка).

Группа использует рыночные цены из независимых информационных источников, для всех своих финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости за исключением определенных долговых инструментов, которые оцениваются с использованием внутренних моделей, и производных финансовых инструментов, которые оцениваются с применением модели, основанной на рыночных данных.

Группа рассматривает свой кредитный риск и риск на контрагентов, при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты. Группа принимает меры для уменьшения кредитного риска на третьей стороне путем вступления в неттирующие и залоговые соглашения. Чистый риск (на контрагента за минусом провизий и неттирования встречных сделок, а также денежные залоги и залоги в виде ценных бумаг) оценивается на кредитоспособность контрагента и этот результат используется в справедливой стоимости соответствующих инструментов. Группа обычно производит расчет корректировки кредитного риска по производным инструментам на основе доступных кредитных данных.

Кредитный риск оценивается с использованием динамических моделей, которые рассчитывают вероятность и потенциальный риск дефолта. Главными пунктами использованными в этих моделях в основном служат данные, относящиеся к индивидуальным эмитентам в портфеле и корректировки на них. Главными элементами, использованными в определении затрат на кредит по производным инструментам с кредитным риском являются котируемые кредитные спреды и соотношение между котируемыми кредитными деривативами индивидуальных эмитентов.

Группа также рассматривает свой собственный кредитный риск при определении справедливой стоимости инструментов, включая внебиржевые производные инструменты и финансовые обязательства учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Группа считает, что участники рынка могут иметь их ввиду при совершении сделок с этими инструментами. Подход по оценке влияния кредитного риска Группы на инструмент выполняется таким же образом как для риска третьих сторон. Влияние кредитного риска Группы рассматривается при расчете справедливой стоимости инструмента, даже когда кредитный риск не является очевидным как по контрактам с производными инструментами ОТС. На 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., влияние кредитного риска на производные финансовые инструменты было несущественным для Группы.

В случае, если руководство использовало бы иные допущения в отношении процентных ставок, волатильности, курсов обмена, кредитного рейтинга контрагента, то значительные или незначительные изменения в оценке производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют рыночные цены возможно повлияли бы на отчетную чистую прибыль Группы.

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. соответственно:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах (Уровень 2)	Внутренние модели (не являющиеся рыночными данными) (Уровень 3)	31 декабря 2009 г. Итого
Активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	73,526	-	599	74,125
	Долевые ценные бумаги	2,638	-	-	2,638
Производные финансовые инструменты	Валютные контракты	-	37,440	-	37,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	11,444	-	-	11,444
	Долевые ценные бумаги	-	5,252	-	5,252
Обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные контракты	-	35,991	-	35,991
Категория по консолидированному отчету о финансовом положении			Котируемые цены на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах (Уровень 2)	31 декабря 2008 г. Итого
Активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги		32,537	-	32,537
	Долевые ценные бумаги		1,276	-	1,276
Производные финансовые инструменты	Валютные контракты		-	24,317	24,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги		11,755	-	11,755
	Долевые ценные бумаги		-	3,301	3,301
Обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные контракты		-	54,339	54,339

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах (Уровень 2)	31 декабря 2007 г. Итого
Активы:				
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	130,271	-	130,271
	Долевые ценные бумаги	15,647	-	15,647
Производные финансовые инструменты	Валютные контракты	-	42,835	42,835
	Контракты на покупку/продажу ценных бумаг	-	23	23
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	3,034	-	3,034
	Долевые ценные бумаги	-	2	2
Обязательства:				
Производные финансовые инструменты	Валютные контракты	-	7,684	7,684
	Контракты на покупку/продажу ценных бумаг	-	46	46

Информация о движении по счетам инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за год, закончившийся 31 декабря 2009 г. представлена ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
На начало года	-
Перевод с Уровня 1 категории	2,372
Убытки, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(1,773)
На конец года	599

Внутренние модели, используемые для расчета справедливой стоимости определенных долговых финансовых инструментов основаны на дисконтировании будущих денежных потоков с учетом или без учета планов по реструктуризации в зависимости от типа долгового инструмента. Факторы дисконтирования оцениваются с использованием кривой доходности, которая в свою очередь формируется путем построения безрисковой кривой по данной валюте (валюте инструмента) и добавлением к ней риск-премии. Риск-премия измеряется в базисных пунктах, является количественным показателем кредитного риска эмитента, определяется на основе скоринговой модели. Данная внутренняя модель определения стоимости, не использует непосредственным образом доступную рыночную информацию о ценах. Однако, ее результаты регулярно сравниваются с ценами на аналогичные инструменты или публикуемую, но не достоверную по мнению руководства вследствие низких объемов торгов, информацию, таким образом, что выбирается минимум из сравниваемых цен для определения справедливой стоимости долгового инструмента. Используемые возможные изменения в ключевых допущениях, на основании которых руководство определило справедливую стоимость, не повлияли значительно на изменение балансовой стоимости долговых инструментов.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости и обязательств приобретенных компаний требует оценки руководства; например, финансовые активы и обязательства, по которым нет рыночных котировок, и нефинансовые активы, оценочная стоимость которых отражает оценку рыночных условий. Разница в справедливой стоимости приводит к изменениям в деловой репутации и результатах приобретенной компании после приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но ежегодно или более часто тестируется на предмет обесценения, если события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что она может обесцениться.

Для целей тестирования на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате объединения компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц Группы или групп генерирующих единиц, которые получают выгоду от объединения. Тестирование деловой репутации на предмет обесценения включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость является наибольшим значением из справедливой стоимости единицы или ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемого будущего движения денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена от продажи генерирующей единицы в рамках коммерческой операции между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящей для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Балансовая стоимость деловой репутации на 31 декабря 2009 г. составляет 2,405 млн. тенге (2008 г. 2,405 млн. тенге, 2007 г. 2,405 млн. тенге).

Применение новых и измененных стандартов

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

МСФО 8 требует, чтобы операционные сегменты определялись на основе внутренних отчетов и чтобы подразделения Группы, регулярно проверяемые руководством Группы, распределяли ресурсы и оценивали свою производительность. Внутренние отчеты о подразделениях Группы, которые регулярно проверяются руководством Группы, имеют тот же состав и формат, что и отчеты, которые исторически раскрываются в информации по операционным сегментам Группы. Таким образом, руководство Группы не пересчитывало информацию по операционным сегментам, раскрытую в консолидированной финансовой информации.

С 1 января 2009 г. Группа применила изменение в МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности” (пересмотренная редакция от 2008 года), которое меняет представление отчета о движении капитала, не относящееся к акционерам. Группа также посчитала необходимым изменить наименования основных финансовых отчетов, которые ссылаются на МСФО, даже если это не требуется в финансовой отчетности Банка

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

Выпущенные, но не принятые стандарты и интерпретации

Группа не применила следующие МСФО и Интерпретации, выпущенные КИМСФО, которые были выпущены, однако еще не вступили в силу:

- МСФО 3 «Объединения предприятий» - 10 января 2008 года КМСБУ опубликовал МСФО 3 «Объединения предприятий», который вносит разъяснения и изменения в определенные положения по учету объединения предприятий, включая оценку условной оплаты, поэтапного объединения и нематериальных активов, а также расширяет сферу применения данного стандарта. Также были выпущены соответствующие поправки к МСБУ 27, МСБУ 28, и МСБУ 31. Поправки к МСФО 3 действительны для отчетных периодов начинающихся 1 июля 2009 года. Изменения не будут значительно влиять на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- В декабре 2008 года КИМСФО выпустил интерпретацию 17 «Распределение неденежных активов владельцам» и КМСБУ принял соответствующие поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Интерпретация требует признавать распределение по справедливой стоимости, с отражением любой выгоды или убытка в отчете о прибылях и убытках. Поправка к МСФО 5 расширяет определение групп выбытия и прекращенной деятельности как выбытий с различными способами распределения. Интерпретация 17 действительна для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 год и позже. Изменения не будут значительно влиять на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- В октябре 2009 года КМСБУ выпустил изменения к МСБУ 32 по классификации выпущенных прав. Для выпущенных прав, предложенных по фиксированной величине иностранной валюты, текущая практика предписывает учитывать такие выпуски как производное обязательство. Изменение указывает, что, если такие права выпускаются пропорционально текущим акционерам организации в том же классе, за фиксированную величину иностранной валюты, они должны быть классифицированы как капитал, вне зависимости от валюты, в которой выражена цена покупки. Изменение применимо для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года и позже. Руководство Группы в настоящее время оценивает влияние применения данных изменений.

- 4 ноября 2009 года КМСБУ пересмотрел МСБУ 24 «Раскрытие связанных сторон», чтобы предоставить частичное исключение по требованиям к раскрытию информации для организаций, связанных с правительством, и чтобы разъяснить определение связанных сторон. Пересмотренный стандарт также разъясняет, что раскрытие требуется для любого обязательства от связанной стороны совершить какое-либо действие, при условии возникновения или не возникновения определенного события в будущем, включая договоры, подлежащие исполнению (признанные или не признанные). Пересмотренный стандарт применим для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года и позже с возможностью раннего применения. Руководство Группы в настоящее время оценивает влияние применения данных изменений.
- МСФО 9 «Финансовые инструменты» - 12 ноября 2009 года, КМСБУ выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», который вносит существенные изменения в отношении требований к учету финансовых инструментов в соответствии с МСФО. МСФО 9 обязателен для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, с возможностью раннего применения. МСФО 9 требует классификации финансового актива в одну из трех категорий для оценки и признания прибыли: (1) оцениваемые по амортизированной стоимости, (2) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (3) оцениваемые по справедливой стоимости с признанием прибыли или убытка в прочем совокупном доходе. МСФО 9 требует переклассификации категорией оцениваемых по амортизированной стоимости и категорией оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае если финансовый актив больше не отвечает требованиям по его первоначальному признанию. МСФО 9 заменяет существующие требования к классификации и оценке описанные в МСБУ 39 для финансовых активов. МСФО 9 изменяет способ, которым организации оценивают инвестиции в долговые и долевыми ценные бумаги, займы, торговую дебиторскую задолженность и производные финансовые инструменты требуя от организаций классифицировать финансовые активы как оцениваемые либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости, в зависимости от модели бизнеса организации и договорных характеристик денежных потоков финансовых активов. Руководство Группы в настоящее время оценивает влияние применения МСФО 9.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	157,058	190,881	124,534
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	140,869	162,525	176,742
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	70,532	21,483	6,617
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,211	5,345	8,380
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,269	543	185
Итого процентные доходы	372,939	380,777	316,458
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	360,339	363,182	297,608
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	7,236	10,554	9,312
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	69	121	31
Амортизация дисконта по ссудам	815	1,032	942
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	368,459	374,889	307,893
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	3,211	5,345	8,380
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,211	5,345	8,380
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,269	543	185
Итого процентные доходы	372,939	380,777	316,458
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	179,737	181,265	171,762
Итого процентные расходы	179,737	181,265	171,762
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по средствам клиентов	82,435	72,288	51,542
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	63,054	61,511	56,103
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	15,123	27,989	46,023
Проценты по субординированному займу	13,874	10,740	7,947
Проценты по программе секьюритизации	2,792	6,250	8,008
Дивиденды по привилегированным акциям	747	598	604
Прочие процентные расходы	1,712	1,889	1,535
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	179,737	181,265	171,762
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	193,202	199,512	144,696

Группа классифицирует корпоративные ссуды как недействующие и, следовательно, обесцененные при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 30 дней и более. Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Потребительские ссуды классифицируются как недействующие и обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 60 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка потребительских ссуд производится на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Группа выделяет из непросроченных займов однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально. Однородные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения. В то же самое время, Группа оценивает кредитный риск и обесценение таких активов на коллективной основе с учетом общей макроэкономической ситуации, а также ситуации в конкретных отраслях. Индивидуально оцененные отслеживаемые активы состоят из непросроченных займов, по которым могут возникнуть потери в будущем из-за возможного негативного тренда или некоторых неудовлетворительных финансовых результатов, влияющих на способность заемщика погашать кредит. Финансовое состояние таких заемщиков регулярно проверяется на основе показателей бизнеса, платежной дисциплины и денежных потоков.

В течении 2009 г. Банк принял активное участие в различных государственных программах Правительства Казахстана по стимулировании экономики, что позволило заемщикам получить преимущество от более низких процентных ставок по кредитам. Рефинансирование позволило многим клиентам уменьшить бремя погашения долгов в связи с тем, что процентные ставки снизились до 9% – 12.5%, в зависимости от клиента и программы рефинансирования. В результате рефинансирования, часть ссуд, включенных в категорию активов, рассмотренных коллективно для целей обесценения, была переклассифицирована в категорию необесцененных активов.

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 17)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 18)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2006 г.	857	73,936	74,793
Дополнительные провизии, связанные с покупкой ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц»	-	46	46
Формирование резервов	459	69,451	69,910
Списание активов	-	(724)	(724)
Восстановление ранее списанных активов	-	81	81
Курсовая разница	(40)	(2,427)	(2,467)
31 декабря 2007 г.	1,276	140,363	141,639
(Восстановление)/формирование резервов	(977)	151,674	150,697
Списание активов	-	(1,172)	(1,172)
Курсовая разница	-	(1,537)	(1,537)
31 декабря 2008 г.	299	289,328	289,627
(Восстановление)/формирование резервов	(350)	193,463	193,113
Списание активов	-	(171)	(171)
Курсовая разница	73	22,928	23,001
31 декабря 2009 г.	22	505,548	505,570

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. являлся достаточным по мнению руководства для покрытия убытков по портфелю.

Страховые резервы и резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам составляют:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	4,728	4,005	3,422
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	7,217	6,271	7,216
	11,945	10,276	10,638

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

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 24)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2006 г.	2,703	117	2,820
Формирование резервов	889	349	1,238
Списание активов	(170)	(187)	(357)
Восстановление ранее списанных активов	-	44	44
31 декабря 2007 г.	<u>3,422</u>	<u>323</u>	<u>3,745</u>
Формирование резервов	583	2,135	2,718
Списание активов	-	(249)	(249)
Курсовая разница	-	94	94
31 декабря 2008 г.	<u>4,005</u>	<u>2,303</u>	<u>6,308</u>
Формирование резервов	723	749	1,472
Списание активов	-	(673)	(673)
Курсовая разница	-	377	377
31 декабря 2009 г.	<u>4,728</u>	<u>2,756</u>	<u>7,484</u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	1,520	498	199
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	929	853	91
Имущество	664	934	978
Транспортные средства	330	468	770
Страхование от несчастных случаев	297	272	487
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	115	510	241
Страхование грузов	110	95	462
Страхование жизни	54	38	8
Страхование экологических рисков	40	43	27
Страхование от финансовых убытков	11	28	-
Железнодорожный транспорт	10	13	15
Прочие	648	253	144
	<u>4,728</u>	<u>4,005</u>	<u>3,422</u>

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Примечание 32)
31 декабря 2006 г.	4,055
Формирование резервов	3,186
Курсовая разница	(25)
31 декабря 2007 г.	<u>7,216</u>
Восстановление резервов	(856)
Курсовая разница	(89)
31 декабря 2008 г.	<u>6,271</u>
Восстановление резервов	(600)
Курсовая разница	1,546
31 декабря 2009 г.	<u>7,217</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>22,793</u>	<u>(28,373)</u>	<u>20,642</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>22,793</u>	<u>(28,373)</u>	<u>20,642</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:			
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	2,039	(72)	(61)
Нереализованный (убыток)/доход, возникающий при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	(6,173)	(4,451)	965
Неэффективность хеджирования	730	(186)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>26,197</u>	<u>(23,664)</u>	<u>19,738</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>22,793</u>	<u>(28,373)</u>	<u>20,642</u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	(15,232)	7,476	7,468
Курсовые разницы, нетто	210	(1,859)	(22,932)
	<u>(15,022)</u>	<u>5,617</u>	<u>(15,464)</u>

Курсовые разницы за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., составили 210 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: убыток 1,859 млн. тенге, 31 декабря 2007 г.: убыток 22,932 млн. тенге). Данная сумма представляет собой расходы по переоценке активов и обязательств, выраженных в нефункциональных валютах, таких как доллар США, японская йена, евро, фунт стерлингов и сингапурский доллар.

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Доходы по услугам и комиссии полученные:			
Кассовые операции	4,575	4,985	6,681
Операции с пластиковыми картами	4,251	3,668	3,036
Проведение документарных операций	3,668	4,723	5,069
Расчетные операции	2,973	3,006	2,986
Доходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	2,689	2,067	863
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	2,027	2,346	3,892
Операции по инкассации	281	284	248
Прочее	493	666	783
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>20,957</u>	<u>21,745</u>	<u>23,558</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:			
Услуги по использованию банковских карт	1,578	1,300	1,107
Страховая деятельность	1,190	917	787
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	252	257	337
Услуги банков корреспондентов	148	160	164
Услуги вычислительного центра НБРК	110	92	97
Расходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	86	1,231	-
Проведение документарных операций	41	84	29
Прочее	139	283	192
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>3,544</u>	<u>4,324</u>	<u>2,713</u>

9. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,060)	(2,120)	-
Реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	34	82	119
	<u>(1,026)</u>	<u>(2,038)</u>	<u>119</u>

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	30,727	902	-
Страховые премии	4,586	4,349	4,134
Доходы от продажи основных средств и нематериальных активов	107	72	48
Штрафы и пени полученные	68	57	288
Отрицательная переоценка внеоборотных активов, предназначенных для торговли	(1,207)	-	-
Доходы от покупки дочерних компаний по сниженной цене	-	3,137	1,555
Прочее	245	835	894
	<u>34,526</u>	<u>9,352</u>	<u>6,919</u>

В 2009 г. Банк принял во владение еврооблигации, выпущенные дочерней компанией Банка Kazkommerts International B.V., с балансовой стоимостью в 168,256 млн. тенге (1,133 млн. долларов США) и являвшиеся залоговым обеспечением по ссудам, выданным клиентам на сумму 162,938 млн. тенге (1,097 млн. долларов США), в результате чего был получен доход от погашения собственных обязательств в сумме 5,318 млн. тенге. Кроме того, Банк осуществил выкуп еврооблигаций, выпущенных Kazkommerts International B.V., балансовая стоимость которых равна 73,203 млн. тенге (493 млн. долларов США), в результате доход от аннулирования составил 23,378 млн. тенге. 01 апреля 2009 г. ККБ выкупил облигации по программе секьюритизации в размере основного долга 19,187 млн. тенге (127 млн. долларов США) в результате тендерного предложения, проводившегося с 23 марта 2009 г. до 30 марта 2009 г. Цена покупки составила 920 долларов США против 1,000 долларов США номинальной стоимости облигаций, в результате доход Банка составил 2,031 млн. тенге.

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	14,400	16,475	15,980
Износ и амортизация	3,672	3,379	2,519
Аренда	2,663	3,604	2,400
Платежи в Фонд страхования вкладов	2,160	1,627	1,742
Техническое обслуживание основных средств	1,917	2,215	1,392
Налоги, кроме налога на прибыль	1,233	1,157	1,632
Расходы на рекламу	887	1,694	1,519
Услуги связи	692	749	707
Обслуживание системы банковских карточек	648	521	383
Консультационные услуги и аудит	399	394	382
Охрана	333	440	326
Содержание автотранспорта	266	338	325
Командировочные расходы	223	401	524
Коллекторские услуги	153	39	-
Обучение и информационные услуги	143	215	240
Канцелярские товары	130	166	184
Юридические услуги	98	19	30
Расходы на почтовые и курьерские услуги	92	106	90
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	88	123	102
Прочие расходы	476	387	723
	<u>30,673</u>	<u>34,049</u>	<u>31,200</u>

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние структуры осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:			
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	2,967	6,082	1,462
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	836	-	-
Убытки от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	234	2,680	-
Реализованные убытки по ценным бумагам	676	1,030	-
Начисленные бонусы	478	649	706
Инвестиции в зависимые компании	238	-	-
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	81	132	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1,198	240	136
Итого отсроченные налоговые активы	6,708	10,813	2,304
Отложенные налоговые обязательства:			
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	29,294	19,144	20,147
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	1,807	1,498	2,795
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	264	1,198
Инвестиции в зависимые компании	2	108	946
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	124	4	7,714
Итого отсроченные налоговые обязательства	31,227	21,018	32,800
Чистые отсроченные налоговые обязательства	24,519	10,205	30,496

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., представлено следующим образом:

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	За год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	За год, закон- чившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Операционная прибыль до налогообложения	31,786	11,474	73,655
Налог по установленным ставкам (20% за 2009 г. и 30% за 2008 и 2007 гг.)	6,357	3,442	22,097
Налоговый эффект от постоянных разниц:			
- необлагаемый налогом доход	(168)	(1,687)	(5,611)
- расходы, не относящиеся на вычеты	1,402	3,714	415
Перерасчет расходов по чистому отложенному налогу в результате изменения ставки налога	4,892	(14,267)	-
Корректировка расходов по налогу по декларации за предыдущие годы	280	108	(997)
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	12,763	(8,690)	15,904
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,406	7,282	3,795
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу на прибыль	11,357	(15,972)	12,109
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	12,763	(8,690)	15,904

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение 2009 г. и 30% в течение 2008 и 2007 гг. В течение 2008 г. были введены в действие поправки к Налоговому кодексу. В соответствии с этими поправками ставка корпоративного подоходного налога за год, заканчивающийся 31 декабря 2009 г., была установлена в размере 20%. Ставка корпоративного подоходного налога за год, заканчивающийся 31 декабря 2010 г. установлена в размере 17.5%, и на годы, заканчивающиеся 31 декабря 2011 г. и далее в размере 15%.

В течение 2009 года произошло еще одно изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20% для финансовых лет, заканчивающихся 31 декабря 2009, 2010 и 2011 годов, 17.5% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2012 года, и 15% для финансовых годов, заканчивающегося 31 декабря 2013 года и далее.

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые обязательства			
1 января	10,205	30,496	16,851
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу в результате изменения ставки налога	4,892	(14,267)	-
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу	6,465	(1,705)	12,109
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	2,445	(2,680)	-
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу через капитал в результате изменения ставки налога	453	(1,144)	-
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	438	(423)	-
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(379)	(72)	1,536
31 декабря	<u>24,519</u>	<u>10,205</u>	<u>30,496</u>

13. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

Как описано в Примечании 31, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнского Банка	19,423	21,805	55,963
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	(2,271)	(3,399)	(9,495)
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам простых акции	17,152	18,406	46,468
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>706,725,587</u>	<u>574,861,869</u>	<u>574,828,600</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>24.27</u>	<u>32.01</u>	<u>80.85</u>

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	35,073	35,879	41,082
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	55,460	54,599	127,066
	<u>90,533</u>	<u>90,478</u>	<u>168,148</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	90,533	90,478	168,148
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	77,611	164,025	139,042
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») и наличных денежных средств	(84,405)	(85,127)	(160,217)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(949)	(178)	(2,430)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(204)	(155)	(197)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	(20)	(49)	-
	<u>82,566</u>	<u>168,994</u>	<u>144,346</u>

В соответствии с казахстанским законодательством, банки второго уровня обязаны поддерживать Минимальные Резервные Требования («МРТ») в виде наличных денег в кассе и денег на корреспондентских счетах в Национальном Банке в национальной и свободно-конвертируемой валютах. МРТ определяется как доля в процентах от суммы обязательств Банка и рассчитывается на определенную дату, и как средний размер за четырнадцать календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2009 г. сумма наличных денежных средств и сумма на счетах в НБРК в размере 35,537 млн. тенге (2008 г.: 49,925 млн. тенге, 2007 г.: 155,205 млн. тенге), которая представляет собой МРТ и ограничена в использовании.

Общая сумма остатков денег на счетах в НБРК на 31 декабря 2009 г. включает сумму 51,767 млн. тенге (2008 г.: 51,329 млн. тенге, 2007 г.: 121,476 млн. тенге) и наличные средства в кассе на сумму 32,638 млн. тенге (2008 г.: 33,798 млн. тенге, 2007 г.: 38,741 млн. тенге), составляющие 84,405 млн. тенге (2008 г.: 85,127 млн. тенге, 2007 г.: 160,217 млн. тенге), представляющие собой резервные активы, не запрещенные к использованию в соответствии с требованиями НБРК.

Остатки денег на счетах в ЦБР на 31 декабря 2009 г. включают сумму 2,220 млн. тенге (2008 г.: 2,559 млн. тенге, 2007 г.: 5,246 млн. тенге), из которых 949 млн. тенге (2008 г.: 178 млн. тенге, 2007 г.: 2,430 млн. тенге) представляют собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБР. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБР на постоянной основе.

Остатки денег на счетах в НБКР на 31 декабря 2009 г. включают сумму 1,198 млн. тенге (2008 г.: 415 млн. тенге, 2007 г.: 344 млн. тенге), из которых 204 млн. тенге (2008 г.: 155 млн. тенге, 2007 г.: 197 млн. тенге) представляют собой обязательные резервы в НБКР депонируемую на постоянной основе.

Остатки денег на счетах в Национальном банке Таджикистана на 31 декабря 2009 г. составляют 275 млн. тенге (2008 г.: 296 млн. тенге, 2007 г.: ноль), из которых 20 млн. тенге (2008 г.: 49 млн. тенге, 2007 г.: ноль) представляют собой обязательные резервы в Национальном банке Таджикистана, депонируемые на постоянной основе.

15. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Аффинированные драгоценные металлы	1,209	317	-
	<u>1,209</u>	<u>317</u>	<u>-</u>

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	74,125	32,537	130,271
Производные финансовые инструменты	37,440	24,317	42,858
Долевые ценные бумаги	2,638	1,276	15,647
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>114,203</u>	<u>58,130</u>	<u>188,776</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Краткосрочные ноты НБРК	-	51,822	-	5,609	-	1,845
Облигации казахстанских компаний	5.69-11.00	7,837	8.00-19.20	12,356	4.90-12.40	22,684
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4.05-8.90	5,738	4.50-8.75	1,765	3.78-6.68	926
Облигации российских компаний	7.29-16.50	2,891	7.28-13.80	3,078	7.28-13.80	4,030
Облигации российских банков	15.00-16.00	1,905	7.34-9.90	1,828	7.34-8.25	703
Облигации казахстанских банков	7.50-10.90	1,440	6.00-12.00	2,390	6.00-12.00	4,151
Облигации международных финансовых учреждений	4.847-7.75	1,385	6.50-15.715	2,920	1.56-20.09	87,336
Еврооблигации казахстанских банков	3.148-8.00	591	7.875-8.125	2,089	7.75-8.13	2,900
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	6.73-8.20	218	7.26-8.70	378	7.75-9.20	607
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	8.00	154	9.00	124	9.00-10.00	343
Облигации Банка Развития Казахстана	6.50	144	-	-	-	-
Облигации российских инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	4,273
Еврооблигации стран-членов ОЭСР	-	-	-	-	4.75	253
Облигации Атырауского местного исполнительного органа	-	-	-	-	8.50	220
		<u>74,125</u>		<u>32,537</u>		<u>130,271</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, не основанным на рыночных данных. Группа применила модель к определенным долговым ценным бумагам местных эмитентов, проходящих процесс реструктуризации (АО «Альянс Банк», АО «БТА Банк», АО «БТА Ипотека» и АО «Азия Авто») и рыночные данные по ним недоступны или руководство Группы считает, что рынок по этим долговым ценным бумагам неактивен в достаточной мере, чтобы использовать рыночные цены. На 31 декабря 2009 г., общая балансовая стоимость этих долговых ценных бумаг составляет 599 млн. тенге (общая номинальная стоимость 6,451 млн. тенге) и нереализованный убыток по переоценке справедливой стоимости долговых ценных бумаг, признанный в течении 2009 г. составляет 1,773 млн. тенге.

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:						
ГДР казахстанского банка	0.20	1,609	0.64	610	0.01	80
ГДР российского банка	0.072	546	0.103	214	0.07	652
Акции казахстанских компаний	0.124-0.158	265	0.001-0.293	162	0.007-0.282	701
ГДР российских компаний	0.0001-2.468	67	0.0001-0.01	30	-	-
АДР российской компании	0.014	58	0.003	12	-	-
ГДР казахстанской компании	0.0006	31	0.0006	8	0.247	3,771
Акции российских компаний	0.006-0.619	29	0.0001-2.00	108	0.00001-19.559	7,565
Акции иностранной компании	0.0003	27	0.0003-5.93	45	-	-
Акции казахстанского банка	0.006	6	0.025	75	0.0007-0.043	363
Акции российского банка	-	-	0.00001	12	0.00001	19
АДР казахстанской компании	-	-	-	-	0.654	2,496
		<u>2,638</u>		<u>1,276</u>		<u>15,647</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 441 млн. тенге (2008 г.: 592 млн. тенге, 2007 г.: 1,506 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. финансовые активы переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2008 г. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации казахстанских компаний, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и клиентами, справедливой стоимостью 9,860 млн. тенге (2007 г.: 82,147 млн. тенге). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2008 г. закрылись в январе 2009 г. (2007 г.: февраль 2008 г.).

Производные финансовые инструменты	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2009 г.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2008 г.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2007 г.	
		Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)			Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)			Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Валютные контракты:									
Валютный своп	303,891	37,182	(24,011)	305,917	21,265	(34,648)	381,001	25,724	(2,145)
Спот	4,684	-	-	18,563	2	(8)	74,996	19	(25)
Форвардные контракты	1,041	8	(4)	112,221	1,941	(4,135)	64,652	2,105	(381)
Опцион	-	-	-	23,227	163	-	-	-	-
Процентные контракты:									
Процентный своп	111,743	250	(11,976)	124,591	946	(15,548)	82,740	14,987	(5,133)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг:									
Своп на ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	592	23	(46)
		<u>37,440</u>	<u>(35,991)</u>		<u>24,317</u>	<u>(54,339)</u>		<u>42,858</u>	<u>(7,730)</u>

В вышеуказанную информацию включены следующие производные инструменты, удерживаемые в целях хеджирования:

Хеджирование денежных потоков:	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2009 г.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2008 г.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2007 г.	
		Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)			Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)			Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Процентный своп	2,524	11	(105)	14,132	43	(1,618)	-	-	-
Валютный своп	-	-	-	191,476	11,952	(32,216)	-	-	-
		<u>11</u>	<u>(105)</u>		<u>11,995</u>	<u>(33,834)</u>		<u>-</u>	<u>-</u>

Хеджирование денежных потоков Группы относится к подверженности риску изменений в прогнозируемых будущих потоках по своим финансовым обязательствам.

Для хеджирования денежных потоков по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой, Группа использует процентный своп в качестве инструмента хеджирования, по которому Группа обменивает плавающую ставку на фиксированную ставку. Таким образом, Группа конвертирует выплаты по обязательствам по плавающей процентной ставке на выплаты по фиксированной процентной ставке, тем самым минимизирует воздействие изменений процентной ставки на будущие денежные выплаты. Денежные потоки, относящиеся к хеджированию будут происходить в течение всего срока долговых инструментов, которые были захеджированы.

Для хеджирования валютного риска по финансовым обязательствам в иностранной валюте Группа использует кросс-валютные свопы в качестве инструмента хеджирования, которые используются для частичной или полной конвертации выплат по обязательствам в иностранной валюте на выплаты в функциональной валюте дочерней компаний, которая выпустила данные обязательства. Денежные потоки, относящиеся к хеджированию будут происходить в течение всего срока долговых инструментов, которые были захеджированы.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 г., прибыль от неэффективной части хеджирования, признанной в чистой прибыли/(убытке) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 730 млн. тенге (2008 г.: убыток от неэффективной части хеджирования составил 186 млн. тенге, 2007 г.: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2009 г., совокупная сумма нереализованных доходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 975 млн. тенге (2008 г.: общая сумма нереализованных убытков составила 11,034 млн. тенге, 2007 г.: ноль). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на квартальной основе до февраля 2017 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования валютного риска, возникающего от будущих денежных потоков по средствам, привлеченным Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2009 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 2,144 млн. тенге (2008 г.: 2,363 млн. тенге, 2007 г.: ноль). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на полугодовой основе до января 2018 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования процентного риска, возникающего от будущих денежных потоков по средствам, привлеченным Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2009 г., справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, классифицируемых как инструменты хеджирования составила 11 млн. тенге и 105 млн. тенге, соответственно (2008 г.: 11,995 млн.тенге и 33,834 млн. тенге, 2007 г.: ноль).

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	90,676	222,785	173,759
Корреспондентские счета в других банках	46,828	19,262	39,661
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	10,893	65	679
	<u>148,397</u>	<u>242,112</u>	<u>214,099</u>
За вычетом резервов под обесценение	(22)	(299)	(1,276)
	<u>148,375</u>	<u>241,813</u>	<u>212,823</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2009 г., в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, включен начисленный процентный доход на сумму 402 млн. тенге (2008 г.: 1,123млн. тенге, 2007 г.: 1,327 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., у Группы не было ссуд и средств банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2009 г., сумма максимального кредитного риска на одного заемщика составила 33,434 млн. тенге (2008 г.: 39,651 млн. тенге, 2007 г.: 32,091 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 г., сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам составила 148,375 млн. тенге (2008 г.: 241,813 млн. тенге, 2007 г.: 212,823 млн. тенге).

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8,725	7,913	39	65	12	11
Облигации российских банков	1,313	1,134	-	-	-	-
Облигации российских компаний	812	981	-	-	-	-
Облигации органов исполнительной власти и субъектов Российской Федерации	495	421	-	-	-	-
Облигации Министерства Финансов Российской Федерации	494	444	-	-	-	-
Акции российских компаний	-	-	-	-	756	668
	<u>11,839</u>	<u>10,893</u>	<u>39</u>	<u>65</u>	<u>768</u>	<u>679</u>

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2009 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банков, на сумму 2,036 млн. тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям. По состоянию на 31 декабря 2008 г. Банк разместил депозиты в JP Morgan Chase Bank и Morgan Stanley в сумме 4,723 млн. тенге в качестве обеспечения по определенным аккредитивам и производным финансовым инструментам, закрытых в 2009 г. По состоянию на 31 декабря 2007 г. Банк разместил депозит в JP Morgan Chase Bank на сумму 2,536 млн. тенге в качестве обеспечения по аккредитивам.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные клиентам	2,658,772	2,392,218	2,480,059
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6,654	7,475	6,090
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>889</u>	<u>34,417</u>	<u>20,549</u>
	2,666,315	2,434,110	2,506,698
За вычетом резервов под обесценение	<u>(505,548)</u>	<u>(289,328)</u>	<u>(140,363)</u>
	<u>2,160,767</u>	<u>2,144,782</u>	<u>2,366,335</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 224,510 млн. тенге (2008 г.: 98,183 млн. тенге, 2007 г.: 66,827 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., отражены в Примечании 5.

В следующей таблице представлены суммы ссуд, по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости залога.

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:			
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,167,069	914,265	1,039,685
Ссуды, обеспеченные оборудованием	309,245	266,345	209,168
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	208,693	249,811	209,729
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	181,694	67,717	41,014
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	81,507	175,352	176,004
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	61,264	83,884	86,872
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	49,503	77,973	152,707
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	23,563	58,231	80,232
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	14,725	122,956	209,980
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	889	34,417	20,549
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	171	2,701	8,031
Необеспеченные ссуды	62,444	91,130	132,364
	<u>2,160,767</u>	<u>2,144,782</u>	<u>2,366,335</u>

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

Кроме залогов, указанных выше, по состоянию на 31 декабря 2009 г, Банк также принял еврооблигации, выпущенные его дочерними компаниями Kazkommerts International B.V. и Kazkommerts Finance B.V., в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам с номинальной стоимостью 15,087 млн. тенге (102 млн. долларов США).

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:			
Недвижимость	306,961	140,901	165,825
Оптовая и розничная торговля	282,509	333,171	442,181
Жилищное строительство	311,969	301,665	246,546
Физические лица	274,141	351,088	452,330
Строительство коммерческой недвижимости	187,171	192,869	228,165
Гостиничный бизнес	171,795	135,015	133,635
Производство прочих неметаллических изделий	111,920	93,492	54,840
Транспорт и связь	106,099	97,576	106,576
Инвестиции и финансы	67,441	131,866	122,744
Пищевая промышленность	60,102	56,730	62,661
Энергетика	49,992	73,792	66,179
Машиностроение	28,826	39,972	43,935
Промышленное и прочее строительство	27,889	30,447	40,115
Сельское хозяйство	24,328	45,440	52,906
Производство строительных материалов	18,499	16,073	31,468
Добывающая промышленность и металлургия	15,756	13,118	11,577
Медицинская промышленность	6,526	5,877	4,239
Культура и искусство	402	2,437	4,945
Прочее	108,441	83,253	95,468
	<u>2,160,767</u>	<u>2,144,782</u>	<u>2,366,335</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., такие активы в сумме 2,479 млн. тенге (2008 г.: 1,620 млн. тенге, 2007 г.: 1,151 млн. тенге) отражены в составе прочих активов консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	183,016	197,663	247,478
Потребительские ссуды	59,724	100,830	133,108
Коммерческие цели	15,279	25,390	42,817
Автокредиты	8,951	13,584	19,422
Прочие	7,171	13,621	9,505
	<u>274,141</u>	<u>351,088</u>	<u>452,330</u>

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. Группой было выдано ссуд заемщикам, указанным ниже, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы. Хотя ссуды, выданные заемщикам, представленные в 2007 и 2008 гг. могут иметь задолженность перед Группой в 2008 и 2009 гг., только заемщики, превышающие 10% суммы капитала Группы, представлены ниже:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
ТОО «Корпорация ГАС»	72,875	64,835	-
АО «Visor Investment Solutions»	70,674	58,455	43,122
Холдинг Век ЖСК	66,404	50,660	-
ТОО «Кэпитал Тауэр»	61,806	-	-
Холдинг Аэропорт Алматы	51,007	-	-
АО «НГСК Казстройсервис»	-	47,343	-
Группа ТОО Си Пи Ритэйл Алматы	-	46,593	-
АО Холдинг Билд Инвестментс	-	44,097	-
ТОО «Кен-Сары»	-	-	69,714
ТОО Холдинг Алиби	-	-	48,327
	<u>322,766</u>	<u>311,983</u>	<u>161,163</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. значительная часть ссуд 82.42% (2008 г.: 80.43%, 2007 г.: 78.42%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 2,160,767 млн. тенге (2008 г.: 2,144,782 млн. тенге, 2007 г.: 2,366,335 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. сумма максимального кредитного риска по займам и неиспользованным кредитным линиям, предоставленным Группой своим клиентам, составила 9,865 млн. тенге (2008 г.: 9,312 млн. тенге, 2007 г.: 10,382 млн. тенге).

На 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	338	483	-	-	-	-
Облигации казахстанских компаний	34	342	1,711	1,981	2,534	2,871
Акции казахстанских банков	21	58	139	498	419	676
Акции казахстанских компаний	6	6	11,189	19,803	614	636
Акции российских компаний	-	-	4,165	3,800	15,998	15,081
Облигации российских компаний	-	-	3,543	2,983	-	-
ADR казахстанских компаний	-	-	1,642	4,338	-	-
Акции российских банков	-	-	519	446	499	480
Облигации казахстанских банков	-	-	290	383	669	805
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	176	185	-	-
Итого стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО	<u>399</u>	<u>889</u>	<u>23,374</u>	<u>34,417</u>	<u>20,733</u>	<u>20,549</u>

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Минимальные лизинговые платежи	8,359	9,739	8,037
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(1,705)</u>	<u>(2,264)</u>	<u>(1,947)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,654</u>	<u>7,475</u>	<u>6,090</u>
Текущая доля	2,778	2,310	1,681
Долгосрочная доля	<u>3,876</u>	<u>5,165</u>	<u>4,409</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,654</u>	<u>7,475</u>	<u>6,090</u>

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, полученных от клиентов по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Не позднее 1 года	2,985	3,393	2,264
От 1 до 5 лет	3,864	1,015	5,185
Свыше 5 лет	<u>1,510</u>	<u>5,331</u>	<u>588</u>
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	<u>8,359</u>	<u>9,739</u>	<u>8,037</u>

19. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)		
Долговые ценные бумаги		11,444	11,755	3,034		
Долевые ценные бумаги		<u>5,252</u>	<u>3,301</u>	<u>2</u>		
		<u>16,696</u>	<u>15,056</u>	<u>3,036</u>		
	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации казахстанских компаний	6.10-18.59	6,194	6.50-19.20	7,258	7.90-12.20	1,342
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	0.5-10.10	4,345	3.35-17.94	2,882	3.75-11.08	1,400
Облигации казахстанских банков	7.90-10.90	766	8.50-12.00	1,615	8.50-12.00	290
Краткосрочные ноты НБРК	-	<u>139</u>	-	<u>-</u>	-	<u>2</u>
		<u>11,444</u>		<u>11,755</u>		<u>3,034</u>

	Доля собствен- ности %	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Доля собствен- ности %	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Доля собствен- ности %	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:						
ГДР казахстанских компаний	0.040	2,798	0.263	1,687	-	-
АДР казахстанских компаний	3.23	1,154	0.646	930	-	-
Акции казахстанских компаний	0.006-0.119	718	0.029-0.078	311	-	-
ГДР российских банков	0.066	348	0.07	136	-	-
ГДР казахстанских банков	0.020	134	0.057-0.08	93	-	-
Акции казахстанских банков	0.008-0.014	100	0.020-0.042	142	-	-
Акции Казахстанской фондовой биржи	-	-	1.33	2	1.33	2
		<u>5,252</u>		<u>3,301</u>		<u>2</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 478 млн. тенге (2008 г.: 904 млн. тенге, 2007 г.: 168 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2008 г. в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включены, в том числе, облигации казахстанских банков, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 1,235 млн. тенге (2007 г.: ноль). По состоянию на 31 декабря 2008 г. действующие контракты закрылись в январе 2009 г. (2007 г.: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. Руководство Группы полагает, что определенные долевые ценные бумаги были обесценены, и убыток, перенесенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по акциям казахстанских банков, АО Казахтелеком, и по ГДР российских банков составил 1,060 млн. тенге (2008 г.: 2,120 млн. тенге, 2007 г.: ноль). Данная сумма отражается в статье «Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

В октябре 2008 г. КМСБУ выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» («МСБУ 39»), разрешающие реклассификацию финансовых активов из категорий активов, удерживаемых для продажи и имеющихся в наличии для продажи, учитывая определенные ограничения. В соответствии с данными поправками в течении 2008 г. Группа реклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 11,083 млн. тенге на 31 декабря 2009 г. (2008 г.: 10,886 млн. тенге), из категории финансовых активов, предназначенных для торговли в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. На дату реклассификации общая справедливая стоимость реклассифицированных долговых и долевого ценных бумаг составила 14,896 млн. тенге.

Реклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, объемы сделок по которым на финансовых рынках значительно упали в результате мирового финансового кризиса. В текущей ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем. Долговые и долевые ценные бумаги, по которым была произведена реклассификация, представлены в таблицах ниже. Реклассификации, проведенные до 1 ноября 2008 г., датированы прошедшим числом 1 июля 2008 г., 1 августа 2008 г., 1 сентября 2008 г. и 1 ноября 2008 г., как разрешается поправками к МСБУ 39.

	На дату реклассификации			31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Эффективная ставка	Справедливая стоимость	Дисконтированные потоки	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость
	%						
Долговые ценные бумаги		(млн.тенге)		(млн.тенге)		(млн.тенге)	
Облигации казахстанских компаний	17.6453	6,419	6,456	5,514	5,622	5,514	6,182
Облигации казахстанских банков	5.5054	<u>1,556</u>	<u>1,846</u>	<u>304</u>	<u>307</u>	<u>1,504</u>	<u>1,405</u>
Облигации казахстанских компаний		<u>7,975</u>	<u>8,302</u>	<u>5,818</u>	<u>5,929</u>	<u>7,018</u>	<u>7,587</u>

31 декабря 2009 г.

31 декабря 2008 г.

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.		
	Справедливая стоимость на дату реклассификации (млн.тенге)	Номинальная стоимость (млн.тенге)	Справедливая стоимость (млн.тенге)	Номинальная стоимость (млн.тенге)	Справедливая стоимость (млн.тенге)
Долевые ценные бумаги:					
ГДР казахстанских компаний	3,232	2,125	2,798	2,474	1,687
АДР казахстанских компаний	2,201	911	1,154	741	930
Акции казахстанских компаний	621	1,067	681	790	311
ГДР казахстанских банков	484	179	134	519	93
Акции казахстанских банков	286	380	39	369	142
ГДР российских банков	<u>97</u>	<u>830</u>	<u>348</u>	<u>675</u>	<u>136</u>
Итого по долевым ценным бумагам	<u>6,921</u>	<u>5,492</u>	<u>5,154</u>	<u>5,568</u>	<u>3,299</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

	После реклассификации			Сумма, которая была бы признана если бы не было реклассификации
	Процентный доход/прочий доход	Убытки от обесценения	Движение в резерве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	(млн. тенге)		(млн. тенге)	
Долговые ценные бумаги:				
Облигации казахстанских компаний	714	-	(560)	(560)
Облигации казахстанских банков	114	-	(1,098)	(1,098)
Итого по долговым ценным бумагам	<u>828</u>	<u>-</u>	<u>(1,658)</u>	<u>(1,658)</u>
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских компаний	-	-	1,111	1,111
АДР казахстанских компаний	-	(605)	224	(381)
Акции казахстанских компаний	-	(306)	370	64
ГДР казахстанских банков	-	(39)	41	2
Акции казахстанских банков	-	(90)	(103)	(193)
ГДР российских банков	-	(20)	212	192
Итого по долевым ценным бумагам	<u>-</u>	<u>(1,060)</u>	<u>1,855</u>	<u>795</u>
	<u>828</u>	<u>(1,060)</u>	<u>197</u>	<u>(863)</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
После реклассификации

	После реклассификации			Сумма, которая была бы признана если бы не было реклассификации
	Процентный доход/прочий доход	Убытки от обесценения	Движение в резерве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	(млн. тенге)		(млн. тенге)	
Долговые ценные бумаги:				
Облигации казахстанских компаний	854	-	(237)	(237)
Облигации казахстанских банков	45	-	(151)	(151)
Итого по долговым ценным бумагам	<u>899</u>	<u>-</u>	<u>(388)</u>	<u>(388)</u>
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских компаний	-	-	(1,545)	(1,545)
АДР казахстанских компаний	-	(1,277)	(1,271)	(2,548)
Акции казахстанских компаний	-	(214)	(310)	(524)
ГДР казахстанских банков	-	(392)	(391)	(783)
Акции казахстанских банков	-	(237)	(144)	(381)
ГДР российских банков	-	-	39	39
Итого по долевым ценным бумагам	<u>-</u>	<u>(2,120)</u>	<u>(3,622)</u>	<u>(5,742)</u>
	<u>899</u>	<u>(2,120)</u>	<u>(4,010)</u>	<u>(6,130)</u>

20. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Процентная ставка к номиналу %	Стоимость (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Стоимость (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Стоимость (млн. тенге)
Долговые обязательства:						
Еврооблигации HSBK Еurore BV	9.25	337	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.75	234	6.75	229	-	-
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	8.90-10.00	116	8.50-10.00	117	8.50-10.00	117
Облигации АО «Народный Банк»	6.00-9.20	110	6.00-7.75	109	7.30-7.75	109
Облигации АО «АТФ Банка»	10.90-11.00	91	8.50-11.00	92	8.50-9.80	91
Облигации АО «Батыс Транзит»	9.20	49	19.20	52	-	-
Облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	4.04-11.65	5	19.16-19.21	2	5.24-7.07	58
Облигации АО «Казэкспортастык»	6.80	1	11.00	1	-	-
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	15.20-16.40	174	-	-
		<u>943</u>		<u>776</u>		<u>375</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 30 млн. тенге (2008 г.: 19 млн. тенге, 2007 г.: 5 млн. тенге) был начислен и включен в инвестиции, удерживаемые до погашения.

21. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Следующие инвестиций отражены в консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Доля владения %	Балансовая стоимость	Доля владения %	Балансовая стоимость	Доля владения %	Балансовая стоимость
АО НПФ «Улар Умит»	-	-	49.35	1,775	49.35	1,752
АО ООИУПА «Жетысу»	-	-	50.00	-	50.00	1,433
ТОО «Первое кредитное бюро»	-	-	-	-	18.40	37
		<u>-</u>		<u>1,775</u>		<u>3,222</u>

Инвестиций в зависимые компании, учитываемые в консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия, представлены ниже:

	2009 г. (млн. тенге)	2008 г. (млн. тенге)	2007 г. (млн. тенге)
1 января	1,775	3,222	1,755
Затраты на приобретение	-	2,172	134
Возмещение от продажи	(6,017)	-	-
Доля в доходе зависимых компаний	345	(3,585)	1,333
Переоценка через капитал	(130)	3	-
Доходы от продажи зависимых компаний	4,027	-	-
Списание инвестиций в ТОО «Первое кредитное бюро»	-	(37)	-
31 декабря	<u>-</u>	<u>1,775</u>	<u>3,222</u>

10 марта 2009 г. Банк продал доли в АО НПФ «Улар Умит» и АО ООИУПА «Жетысу». Доход от продажи зависимых компаний составил 4,027 млн. тенге.

22. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения бизнеса, относится к ожидаемой доходности от распространения продуктов Группы на новых рынках, привлечения долгосрочных средств и ожидаемой в будущем совместной деятельности.

Деловая репутация, возникшая в результате приобретения бизнеса, распределяется на момент приобретения по компаниям, генерирующим денежные потоки.

Компании, генерирующие денежные потоки	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
АО НПФ «Грантум»	1,281	1,281	1,281
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	<u>1,124</u>	<u>1,124</u>	<u>1,124</u>
	<u>2,405</u>	<u>2,405</u>	<u>2,405</u>

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. свидетельства обесценения стоимости деловой репутации, возникшей при покупке АО НПФ «Грантум» и АО ООИУПА «Grantum Asset Management», не было.

По состоянию на 31 декабря 2009 г., Группа выполнила пересчет деловой репутации, относящейся к НПФ «Грантум» и «Грантум КУПА». Для прогнозирования денежных поступлений Группа использовала следующие основные допущения:

- цикличность экономики;
- волатильность на рынках капиталов;
- консервативная инвестиционная стратегия;
- стабильная структура базы клиентов (клиенты с относительно высокой заработной платой);
- благоприятные демографические показатели (увеличение молодого населения); и
- возможности продажи нескольких взаимодополняющих продуктов.

Для внутренней оценки, Банк использовал спрогнозированные денежные потоки на следующие 4 года, основанные на бюджетах НПФ «Грантум» и «Грантум КУПА»; доходная и расходная части были разделены по источникам поступления и выбытия денежных средств (например, комиссионные доходы/расходы, общие и административные расходы). Оценка была произведена используя метод дисконтирования будущих потоков. Для прогнозирования денежных поступлений были использованы ставки дисконтирования 15.94% (2008 г.: 19.35%, 2007 г.: 16.45%). По результатам внутренней оценки деловой репутации вомещаемая стоимость акций превышает стоимость приобретения. Таким образом, руководство считает, что обесценение деловой репутации отсутствует. Также применение различных сценариев при анализе чувствительности показало, что возможные изменения в основных допущениях не приведут к тому, что балансовая стоимость будет превышать совокупную возмещаемую стоимость.

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и иная недвижимость	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Незавершен- ное строительство	Прочие	Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
По первоначальной/ переоцененной стоимости:						
31 декабря 2006 г.	6,818	10,761	1,529	2,119	1,101	22,328
Приобретения	2,162	5,492	1,630	6,116	861	16,261
Увеличение стоимости в результате переоценки	5,245	-	-	-	-	5,245
Выбытия	(233)	(658)	(11)	-	(460)	(1,362)
Курсовые разницы	6	121	1	-	105	233
31 декабря 2007 г.	13,998	15,716	3,149	8,235	1,607	42,705
Приобретения	765	1,953	392	1,960	858	5,928
Перемещения	-	(354)	-	-	354	-
Уменьшение стоимости в результате переоценки	(778)	-	-	-	-	(778)
Выбытия	(51)	(879)	(15)	-	(239)	(1,184)
Курсовые разницы	(85)	(285)	(58)	-	(140)	(568)
31 декабря 2008 г.	13,849	16,151	3,468	10,195	2,440	46,103
Приобретения	64	1,624	556	2,108	31	4,383
Перемещения	11,891	-	-	(11,891)	-	-
Уменьшение стоимости в результате переоценки	(2,352)	-	-	-	-	(2,352)
Выбытия	(178)	(801)	(390)	-	(239)	(1,608)
Курсовые разницы	83	236	58	-	141	518
31 декабря 2009 г.	23,357	17,210	3,692	412	2,373	47,044
Накопленный износ:						
31 декабря 2006 г.	97	5,318	930	-	302	6,647
Начисления за год	131	1,784	324	-	280	2,519
Списано при выбытии	(94)	(476)	(10)	-	(181)	(761)
Курсовые разницы	-	29	1	-	11	41
31 декабря 2007 г.	134	6,655	1,245	-	412	8,446
Начисления за год	182	2,323	418	-	456	3,379
Перемещения	-	(225)	-	-	225	-
Списано при выбытии	(37)	(735)	(12)	-	(212)	(996)
Курсовые разницы	(6)	(135)	(20)	-	(30)	(191)
31 декабря 2008 г.	273	7,883	1,631	-	851	10,638
Начисления за год	143	2,361	506	-	662	3,672
Перемещения	-	(56)	-	-	56	-
Списано при выбытии	(177)	(649)	(390)	-	(219)	(1,435)
Курсовые разницы	6	105	23	-	64	198
31 декабря 2009 г.	245	9,644	1,770	-	1,414	13,073
Остаточная балансовая стоимость:						
31 декабря 2009 г.	23,112	7,566	1,922	412	959	33,971
31 декабря 2008 г.	13,576	8,268	1,837	10,195	1,589	35,465
31 декабря 2007 г.	13,864	9,061	1,904	8,235	1,195	34,259

По состоянию на 31 декабря 2009 г. основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью изношенные и амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 3,620 млн. тенге (2008 г.: 3,176 млн. тенге, 2007 г.: 3,497 млн. тенге), из которых 3,217 млн. тенге (2008 г.: 3,009 млн. тенге, 2007 г.: 3,384 млн. тенге) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 20 августа 2009 г. (2008 г.: 7 мая 2008 г., 2007 г.: 30 июня 2007 г.). Переоценка недвижимости производилась с привлечением местного независимого оценщика. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки.

В результате балансовая стоимость зданий, по состоянию на 31 декабря 2009 г. составила 23,112 млн. тенге. (2008 г.: 13,135 млн. тенге, 2007 г.: 13,319 млн. тенге). В случае, если здания, учитывались бы по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом, накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г. составила бы 15,632 млн. тенге (2008 г.: 3,278 млн. тенге, 2007 г.: 2,993 млн. тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Дебиторская задолженность по прочим операциям	10,249	13,463	7,605
Дебиторская задолженность по договорам страхования	1,598	4,733	1,196
Начисленные комиссионные доходы	983	726	1,131
	<u>12,830</u>	<u>18,922</u>	<u>9,932</u>
За вычетом резервов под обесценение	(2,756)	(2,303)	(323)
Итого финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:	<u>10,074</u>	<u>16,619</u>	<u>9,609</u>
Расходы будущих периодов	2,554	3,030	4,050
Внеоборотные активы, предназначенные для торговли	2,479	1,620	1,151
Требования по текущему налогу на прибыль	1,972	237	386
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	1,692	2,278	2,632
Материально-производственные запасы	-	24	25
Итого прочие нефинансовые активы	<u>8,697</u>	<u>7,189</u>	<u>8,244</u>
	<u>18,771</u>	<u>23,808</u>	<u>17,853</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., Группа приняла внеоборотные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения. За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. сумма убытка от продажи внеоборотных активов составила 41 млн. тенге (2008 г.: 12 млн. тенге, 2007 г.: ноль). Внеоборотные активы включены в сегмент «Обслуживание частных клиентов» Примечания 35. Убыток от переоценки данных активов составил 1,207 млн. тенге (2008 г.: ноль, 2007 г.: ноль).

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 5.

25. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Корреспондентские счета других банков	2,680	14,267	72,028
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	254	386	5
Ссуды банков и финансовых институтов, включая:			
Синдицированный заем со сроком погашения в декабре 2009 г., процентная ставка – 1.1%	-	36,451	36,255
Заем со сроком погашения в октябре 2010 г.	314	300	4,143
Заем со сроком погашения в июне 2014 г.	32,357	32,952	40,138
Синдицированный заем со сроком погашения в сентябре 2008 г., процентная ставка – 5.815%	-	-	72,834
Синдицированный заем со сроком погашения в декабре 2008 г., процентная ставка – 3.718%	-	-	33,147
Синдицированный заем со сроком погашения в декабре 2008 г., процентная ставка – 3.4%	-	-	13,235
Синдицированный заем со сроком погашения в феврале 2008 г., процентная ставка – 5.51%	-	-	54,838
Ссуды прочих банков и финансовых учреждений	172,093	193,764	284,267
Вклады банков	1,424	8,745	34,780
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	9,526	77,761
	<u>209,122</u>	<u>296,391</u>	<u>723,431</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали в себя начисленные процентные расходы на сумму 1,059 млн. тенге (2008 г.: 2,238 млн. тенге, 2007 г.: 5,272 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. ссуды прочих банков и финансовых институтов на сумму 162,264 млн. тенге (94% от всех ссуд прочих банков и финансовых институтов) (2008 г.: 173,203 млн. тенге или 89% от всех ссуд прочих банков и финансовых учреждений, 2007 г.: 247,667 млн. тенге или 87% от всех ссуд прочих банков и финансовых учреждений) состояли из 14 (2008 г.: 23, 2007 г.: 45) банков и финансовых институтов таких стран как Великобритания, Австрия, Россия, Люксембург, Казахстан, Германия, Швейцария и Китай. Сроки погашения данных ссуд составляют от 13 дней до 97 месяцев (2008 г.: от 5 дней до 97 месяцев, 2007 г.: от 3 дней до 101 месяца). Процентная ставка по ссудам прочих банков и финансовых институтов варьировалась от 0.72% до 11.84% (2008 г.: от 0.05% до 15%, 2007 г.: от 2.33% до 10.16%).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму ноль тенге (2008 г.: 9,526 млн. тенге со сроком погашения в январе 2009 г., 2007 г.: 77,761 млн. тенге со сроком погашения в феврале 2008 г.).

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляли:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации казахстанских компаний	-	-	4,359	3,611	1,750	1,501
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	4,209	4,000	843	802
Облигации казахстанских банков	-	-	1,235	1,000	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	553	500	776	702
Облигации российских банков	-	-	467	415	249	219
Облигации международных финансовых учреждений	-	-	-	-	75,749	72,501
Облигации российских компаний	-	-	-	-	2,064	1,489
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	-	-	-	-	504	547
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,823</u>	<u>9,526</u>	<u>81,935</u>	<u>77,761</u>

В течение 2009 г. Группа одновременно разместила и привлекла краткосрочные средства в разных валютах в банках на сумму 29,408 млн. тенге (2008 г.: 96,962 млн. тенге, 2007 г.: 301,892 млн. тенге).

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Группа обязана получить разрешение заимодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций, кроме дивидендов, выплачиваемых в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательств по данным положениям может привести к перекрестному сокращению срока погашения и цепочке дефолтов по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. Группа соответствовала всем требованиям по финансовым коэффициентам по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми институтами.

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады	799,880	789,780	701,854
Вклады до востребования	299,926	153,967	175,979
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	175,583	35,110	17,049
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1,075	300	-
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	-	296	201
	<u>1,276,464</u>	<u>979,453</u>	<u>895,083</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 18,943 млн. тенге (2008 г.: 14,610 млн. тенге, 2007 г.: 16,516 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. средства клиентов, удержанные в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям связанным с условными обязательствами, составили сумму 5,438 млн. тенге (2008 г.: 4,736 млн. тенге, 2007 г.: 2,750 млн. тенге).

В рамках стабилизационной программы правительства Республики Казахстан Банк участвует в освоении средств, выделенных АО «Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына». Сумма денежных средств, размещенных АО «Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына» в виде вклада на рефинансирование ипотечных кредитов составила 24 млрд. тенге. На программу финансирования реального сектора экономики Фондом было выделено и размещено в Банке 84 млрд. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. Самрук-Казына разместил 34 млрд. тенге. на финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Астана и г. Алматы.

Финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности, осуществляется согласно Генерального Соглашения между АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд Стрессовых Активов», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и банками второго уровня о размещении средств АО «Фонд Стрессовых Активов» в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности № 3-4СП от 09 октября 2009 г. Общая сумма денежных средств Программы составляет 5,2 млрд. тенге. При этом Банк для реализации Программы на условиях софинансирования выделяет собственные денежные средства в соотношении 30/70 (1,56 млрд. тенге – средства Банка, 3,64 млрд. тенге – средства АО «Фонд Стрессовых Активов»).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. средства клиентов на сумму 774,868 млн. тенге или 60.8 % (2008 г.: 565,565 млн. тенге или 57.74%, 2007 г.: 335,853 млн. тенге или 37.52%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:			
Химическая и нефтехимическая промышленность	356,415	393,550	168,778
Частный сектор	327,622	263,771	309,679
Органы государственного управления	147,447	271	-
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	116,402	45,386	16,683
Инвестиции и финансы	92,916	105,169	146,763
Транспорт и связь	48,533	27,644	56,345
Предоставление индивидуальных услуг	48,513	30,249	30,752
Оптовая и розничная торговля	43,688	46,667	39,867
Строительство	35,360	24,711	36,592
Образование	19,002	10,800	27,261
Сельское хозяйство	11,019	13,895	25,766
Добывающая промышленность и металлургия	7,655	6,090	8,402
Здравоохранение	6,450	2,856	6,830
Гостиничный бизнес	2,805	1,145	694
Общественные организации, объединения	1,516	519	592
Машиностроение	900	939	904
Недвижимость	890	606	1,704
Культура и искусство	706	770	612
Легкая промышленность	580	1,168	1,077
Пищевая промышленность	545	570	2,444
Энергетика	-	1	1
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1,075	300	-
Прочее	6,425	2,376	13,337
	<u>1,276,464</u>	<u>979,453</u>	<u>895,083</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. средства клиентов включали ссуды по соглашениям РЕПО на сумму ноль тенге (2008 г.: 296 млн. тенге, 2007 г.: 201 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	176	185	-	-
Акции казахстанских банков	-	-	35	27	-	-
Акции российских компаний	-	-	29	29	-	-
Акции российских банков	-	-	25	25	-	-
Облигации казахстанских компаний	-	-	7	30	212	201
Итого ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	-	-	272	296	212	201

27. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:						
Еврооблигации Kazkommerts International B.V.:						
Выпущенные в мае 2007 г. с нулевым купоном	Доллар США	Май 2008	-	-	-	30,075
Выпущенные в июле 2007 г. по цене 100%	Японская йена	Июль 2009	2.56	-	33,500	26,775
Транш А, выпущенный в ноябре 2004 г. по цене 98.967%	Доллар США	Ноябрь 2009	7.00	-	36,797	40,949
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011	5.125	50,840	49,965	53,151
Выпущенные в мае 2008 г. по цене 100%	Доллар США	Май 2011	12.00	34,146	27,782	-
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012	7.625	42,190	61,124	84,049
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	8.50	51,893	40,471	41,420
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	7.875	38,335	46,397	47,337
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	8.00	45,350	60,395	60,150
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	7.50	52,878	60,395	60,150
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	6.875	90,158	127,680	132,877
Прочие еврооблигации Kazkommerts International B.V.	Доллар США	Декабрь 2012-Апрель 2013	8.50-12.85	32,497	59,743	59,450
				438,287	604,249	636,383
(За вычетом)/с учетом:						
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам				(3,162)	(3,951)	(6,289)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам				13,588	18,239	19,897
Итого выпущенные еврооблигации Kazkommerts International B.V.						
				448,713	618,537	649,991
Выпущенные векселя и облигации МКБ по цене 88.00%-100.00%		Июнь 2013	7.00-15.00	6,124	50,342	78,370
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям МКБ				647	1,326	1,198
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%		Февраль 2022	1.983-5.483	8,161	8,066	10,099
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.				11	14	30
				463,656	678,285	739,688

По состоянию на 31 декабря 2009 г. начисленные процентные расходы, включенные в долговые ценные бумаги, составили 14,246 млн. тенге (2008 г.: 19,579 млн. тенге, 2007 г.: 21,125 млн. тенге).

Еврооблигации были выпущены Kazkommerts International B.V., дочерней компанией Банка, под гарантию Банка. Для еврооблигаций со сроком погашения в апреле 2013 г. купон выплачивается 16 апреля и 16 октября, для еврооблигаций со сроком погашения в апреле 2014 г. купон выплачивается 7 апреля и 7 октября, для еврооблигаций со сроком погашения в ноябре 2009 г. купон выплачивается 3 мая и 3 ноября, для еврооблигаций со сроком погашения в ноябре 2015 г. купон выплачивается 3 мая и 3 ноября, для еврооблигаций со сроком погашения в марте 2011 г. купон выплачивается 23 марта, для еврооблигаций со сроком погашения в ноябре 2016 г. купон выплачивается 29 мая и 29 ноября, для еврооблигаций со сроком погашения в феврале 2017 г. купон выплачивается 13 февраля, для еврооблигаций со сроком погашения в феврале 2012 г. купон выплачивается 13 февраля, для еврооблигаций со сроком погашения в июле 2009 г. купон выплачивается 8 января, 8 апреля, 8 июля и 8 октября, для еврооблигаций со сроком погашения в декабре 2012 г. купон выплачивается 30 мая и 30 ноября.

11 февраля 2010 г. Банк сменил Kazkommerts International B.V. в качестве эмитента выпущенных им еврооблигаций. В результате действие гарантии Банка прекращается и все обязательства эмитента по данным облигациям переходят к Банку. Замена эмитента произведена в соответствии с условиями выпуска облигаций и не изменяет права держателей данных еврооблигаций.

18 июля 2007 г. Moscow Stars B.V. были выпущены еврооблигации со сроком погашения в декабре 2021 г., первая выплата купона 16 августа 2007 г., в дальнейшем купон выплачивается 15-го числа каждого месяца. Moscow Stars B.V. является компанией специального назначения, созданной для проведения сделок по секьюритизации ипотечных кредитов, и консолидируемой в отчетности МКБ в соответствии с SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения».

3 ноября 2009 г. Банк погасил выпуск еврооблигаций, размещенных в ноябре 2004 г., на сумму 75,425 млн. тенге (500 млн. долларов США). Эмитентом облигаций выступил Kazkommerts International B.V. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка. Ранее Банк осуществил частичный выкуп еврооблигаций данного выпуска.

В течение 2009 г. Банк приобретал еврооблигации, выпущенные дочерней компанией Kazkommerts International B.V. на рынке на общую номинальную стоимость 73,203 млн. тенге (493 млн. долларов США), что привело к получению дохода от погашения обязательств на сумму 23,378 млн. тенге.

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

28. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Moore's Creek	Тенге	Февраль 2009	-	6,588	6,588
Cargill Financial Services Int, USA	Доллар США	Март 2009	-	1,939	-
Intesa Soditic Trade Finance LTD	Доллар США	Август 2009	-	246	249
NLB InterFinanz AG	Доллар США	August 2010	2,252	1,849	1,858
Финансирование покупки сельскохозяйственного оборудования, предоставленное Export Development Canada	Доллар США	Март 2011	316	432	603
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством финансов Киргизской Республики	Тенге	Сентябрь 2011	38	58	78
DEG-Deutsche Investitions MBH	Доллар США	Ноябрь 2011	1,291	5,471	6,207
London Forfaiting Company LTD	Доллар США	Июнь 2012	1,485	-	-
Deere Credit	Доллар США	Май 2013	275	311	251
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Киргизской Республики	Доллар США	Июль 2015	2	2	2
Финансирование от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»*	Тенге	Февраль 2016	19,059	2,716	12,264
Kazkommerts DPR Company	Доллар США	Март 2017	-	111,436	113,581
Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017	1,798	1,572	1,660
Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017	4,656	4,704	5,593
			<u>31,172</u>	<u>137,324</u>	<u>148,934</u>

*АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» является дочерней структурой АО «Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына».

По состоянию на 31 декабря 2009 г. начисленный процентный расход, включенный в прочие привлеченные средства, составил 405 млн. тенге (2008 г.: 564 млн. тенге, 2007 г.: 620 млн. тенге).

8 декабря 2005 г. Банк разместил вступительные серии облигаций со сроком обращения до 7 лет на сумму 40,194 млн. тенге (300 млн. долларов США) с плавающей процентной ставкой и трехлетним льготным периодом по погашению основного долга в рамках Программы секьюритизации будущих входящих платежей. Облигации выпущены через Компанию Kazkommerts DPR (специальное юридическое лицо, учрежденное на Каймановых островах) и обеспечены будущими входящими платежами Банка в долларах США (формат SWIFT USD MT100). Компания Kazkommerts DPR находится под управлением Maples Finance Limited, которая зарегистрирована на Каймановых островах. Размещение состояло из трех серий: Серия 2005А на 26,796 млн. тенге (200 млн. долларов США), Серия 2005В и Серия 2005С на 6,699 млн. тенге (50 млн. долларов США) каждая. Последние два транша были размещены по закрытой подписке, а Серия 2005А была застрахована специализированной финансовой компанией АМБАС, ставка по которой составила 3-месячный LIBOR плюс 0.29%.

7 июня 2006 г. Банк в рамках Программы секьюритизации будущих входящих платежей разместил дополнительные серии облигаций: 2006А и 2006В, застрахованные специализированными финансовыми компаниями АМБАС и FGIC. Сумма данных облигаций составила 11,999 млн. тенге (100 млн. долларов США) каждая со сроком обращения 7 лет, с трехлетним льготным периодом по погашению основного долга и ставкой 3-месячный LIBOR плюс 0.25 %.

12 апреля 2007 г. Банк в рамках программы секьюритизации будущих входящих платежей разместил три дополнительные серии облигаций: 2007А на 18,363 млн. тенге (150 млн. долларов США), 2007В на 30,605 млн. тенге (250 млн. долларов США) и 2007С на 12,242 млн. тенге (100 млн. долларов США). Серии были выпущены со сроком обращения 10 лет, с трёхлетним льготным периодом по погашению основного долга и с плавающей процентной ставкой. Страховщиками выпуска являются специализированные финансовые компании FGIC (серия 2007А), MBIA (серия 2007В) и ADB (серия 2007С). Процентная ставка составила 3-месячный либор плюс следующие процентные спреды: по серии 2007А плюс 0.20%, по серии 2007В плюс 0.20% и по серии 2007С плюс 0.16%.

11 июня 2009 г., Казкоммерцбанк, выступая в качестве инициатора программы секьюритизации будущих входящих платежей, достиг соглашения о ее прекращении с управляющими сторонами (Ambac Assurance Corporation, MBIA Insurance Corporation, Financial Guaranty Insurance Company, Азиатский Банк Развития и WestLB). В результате прекращения программы, ее эмитент, Kazkommerts DPR Company («КСН»), произвела добровольное погашение всех обязательств по облигациям, выпущенных им в рамках программы секьюритизации будущих входящих платежей. Сумма основного долга, погашенная КСН 11 июня 2009 г., составила 127,892 млн. тенге (850.4 млн. долларов США). Ранее, 16 марта 2009 г. была погашена сумма в размере на сумму 14,965 млн. тенге (99.6 млн. долларов США).

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение 2009, 2008 и 2007 гг.

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства перед работниками	2,514	2,714	2,851
Расчеты по прочим операциям	1,212	941	2,109
Задолженность перед перестраховщиками	674	3,464	682
Начисленные комиссионные расходы	16	358	108
	<u>4,416</u>	<u>7,477</u>	<u>5,750</u>
Прочие нефинансовые обязательства:			
Налоги к уплате	4,037	8,648	7,276
Авансы полученные	537	816	819
	<u>8,990</u>	<u>16,941</u>	<u>13,845</u>

30. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Субординированный долг Kazkommerts Finance II B.V.	Доллар США	2017	9.54	37,097	30,175	30,035
Субординированные облигации	Тенге	2015 - 2019	9.00 – 9.50	31,736	29,291	20,411
Субординированный долг Kazkommerts Finance II B.V.	Доллар США	2016	9.64	30,709	24,975	24,864
Субординированный долг Citigroup GMD AG & CO	Доллар США	2014	8.19	15,200	12,310	12,260
Бессрочный долг Kazkommerts Finance II B.V.	Доллар США	-	9.25	14,922	12,125	12,060
Обязательства по привилегированным акциям	Доллар США	-	-	6,747	5,490	5,221
Индексированные субординированные облигации	Тенге	-	-	<u>-</u>	<u>3,358</u>	<u>3,315</u>
				<u>136,411</u>	<u>117,724</u>	<u>108,166</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2009 г. начисленные процентные расходы, включенные в субординированный долг, составили 2,304 млн. тенге (2008 г.: 1,928 млн. тенге, 2007 г.: 1,793 млн. тенге).

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

31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100,000,000 (2008 г.: 575,000,000, 2007 г.: 575,000,000) простых акций и 175,000,000 (2008 г.: 125,000,000, 2007 г.: 125,000,000) привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(7)	7,787
Привилегированные акции	1,750	(500)	(6)	1,244
	<u>12,750</u>	<u>(3,706)</u>	<u>(13)</u>	<u>9,031</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	7,750	(2,000)	(4)	5,746
Привилегированные акции	1,250	-	(6)	1,244
	<u>9,000</u>	<u>(2,000)</u>	<u>(10)</u>	<u>6,990</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	7,750	(2,000)	(1)	5,749
Привилегированные акции	1,250	-	(1)	1,249
	<u>9,000</u>	<u>(2,000)</u>	<u>(2)</u>	<u>6,998</u>

В течение первого полугодия 2009 г. 325,000,000 простых акций были зарегистрированы и разрешены к выпуску акционерами Группы. В течение 2007 г. 200,000,000 простых акций были зарегистрированы и разрешены к выпуску акционерами Группы. По состоянию на 31 декабря 2009 г. 320,661,823 простые акции не оплачены (2008: 200,000,000 простые акции).

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции не подлежат погашению.

В течение 2009 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 747 млн. тенге (2008 г.: 598 млн. тенге, 2007 г.: 604 млн. тенге). В 2009, 2008 и 2007 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено движение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг.:

	Привилеги- рованные акции Количество акций	Простые акции Количество акций
31 декабря 2006 г.	124,755,170	574,760,698
Выпуск акций	-	49,272
Реализация собственных акций	<u>166,557</u>	<u>39,851</u>
31 декабря 2007 г.	124,921,727	574,849,821
Выкуп собственных акций	<u>(565,284)</u>	<u>(234,951)</u>
31 декабря 2008 г.	124,356,443	574,614,870
Выпуск акций	-	204,338,177
Реализация/(выкуп) собственных акций	<u>96,541</u>	<u>(351,883)</u>
31 декабря 2009 г.	<u><u>124,452,984</u></u>	<u><u>778,601,164</u></u>

На 31 декабря 2009 г., количество выкупленных простых акций составило 737,013 (2008 г.: 385,130, 2007 г.: 150,179) штук.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями Казахстанского законодательства для покрытия обще-банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 2% от суммы классифицируемых активов, отраженных в бухгалтерском учете Банка по казахстанским стандартам. Нераспределенная прибыль отчета о движении капитала включает эти не подлежащие распределению резервы, которые хранятся как резервный фонд.

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. резерв, созданный по гарантиям и условным обязательствам, составил 7,217 млн. тенге (2008 г.: 6,271 млн. тенге, 2007 г.: 7,216 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2009 г. покрыт обеспечением на сумму 48,958 млн. тенге (2008 г.: 68,213 млн. тенге, 2007 г.: 85,640 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд:						
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	122,096	122,096	109,550	109,550	94,582	94,582
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	8,391	1,040	37,570	6,760	90,510	15,253
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	9,865	9,865	9,312	9,312	10,382	10,382
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	58	58	72	72	114	114
	<u>140,410</u>	<u>133,059</u>	<u>156,504</u>	<u>125,694</u>	<u>195,588</u>	<u>120,331</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 31 декабря 2009 г. составляет 433,903 млн. тенге (2008 г.: 502,123 млн. тенге, 2007 г.: 774,926 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулируемыми органами для банков второго уровня без предупреждения Заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2009 г. сумма обязательств по капитальным затратам составила 2,272 млн. тенге (2008 г.: 1,960 млн. тенге, 2007 г.: 2,789 млн. тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами по управлению средствами клиентов с ограничениями в принятии решения, в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность за убытки или действия, вызванные халатностью или присвоением средств клиентов, если эти средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убыток по позиции клиента. По мнению руководства, у Группы отсутствует потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов.

Группа также предоставляет услуги депозитария своим клиентам. По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве:

- по брокерской и дилерской деятельности в количестве 4,973,334,166 штук, составляющих 44,744 млн. тенге (2008 г.: 17,699,975,814 штук, составляющих 93,102 млн. тенге, 2007 г.: 5,203,455,006 штук, составляющих 94,829 млн. тенге).
- по кастодиальной деятельности в количестве 5,218,591,161 штук, составляющих 59,061 млн. тенге (2008 г.: 7,881,879,257 штук, составляющих 1,969,480 млн. тенге, 2007 г.: 720,874,948 штук, составляющих 20,929 млн. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Операционная среда

Основная деятельность Группы сосредоточена в Республике Казахстан. Законы и нормы, оказывающие воздействие на экономическую среду в Казахстане, подвержены резким изменениям и активы и операции Группы могут быть подвержены риску, связанному с негативными изменениями в политической и экономической среде.

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

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

Продолжающийся мировой кризис ликвидности

Мировые и Казахстанские финансовые рынки характеризуются значительной волатильностью и ограниченной ликвидностью с того момента, как осенью 2007 года развернулся мировой финансовый кризис и усугубился в августе 2008 года. Побочным эффектом данных событий явилось всеобщее беспокойство по поводу стабильности финансовых рынков и дееспособности контрагентов. Многие кредиторы и институциональные инвесторы сократили объемы финансирования, тем самым существенно снизив ликвидность мировой финансовой системы. Несмотря на то, что многие страны, включая Казахстан, за недавний период времени объявили об улучшении ситуации на финансовых рынках, все еще существует опасность резкого ухудшения ситуации, и в дальнейшем могут потребоваться меры правительства по поддержке ситуации. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на обеспечение ликвидностью казахстанские банки и компании, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимость капитала для Группы и ее партнеров, что может негативно отразиться на финансовом положении, результатах деятельности и деловых перспективах.

Руководство не в состоянии надежно оценить финансовое положение Группы в результате потенциального ухудшения ликвидности на финансовых рынках и возрастающей нестабильности на валютном рынке и рынке ценных бумаг. Тем не менее руководство уверено, что принимаются все необходимые меры для обеспечения устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

14 января 2010 г. АО Alnair Capital Holding приобрело дополнительные акции АО «Казкоммерцбанк». В результате сделки Alnair увеличил долю владения простых акций АО «Казкоммерцбанк» до 28.565%, и в настоящее время владеет 222,408,342 простыми акциями банка. Соглашение о доверительном управлении акциями Банка, ранее заключенное между Alnair и АО ФНБ «Самрук-Казына» в отношении 6.448% простых акций Банка, было расторгнуто по соглашению сторон. В результате данного приобретения, доли других основных акционеров Банка – Нуржана Субханбердина, АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»), Европейского Банка Реконструкции и Развития («ЕБРР») и АО ФНБ «Самрук-Казына» – не изменились.

11 февраля 2010 г. Банк сменил свою дочернюю компанию - Kazkommerts International B.V. (Нидерланды) в качестве эмитента выпущенных ею еврооблигаций. В результате гарантия Банка прекращается и все обязательства эмитента по данным облигациям переходят к АО «Казкоммерцбанк». Замена эмитента произведена в соответствии с условиями выпуска облигаций и не изменяет права держателей данных еврооблигаций.

15 марта 2010 г. Банк увеличил уставный капитал ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» («дочерний банк») в рамках реализации права преимущественной покупки. Общим собранием акционеров дочернего банка 14 октября 2009 года было принято решение об увеличении количества обращаемых простых акций путем дополнительного выпуска акций в количестве 66,036 штук, по цене 500 сомов за 1 акцию. В результате капитал дочернего банка увеличился на 33,018,000 сомов (739,233 долларов США). Советом Директоров Казкоммерцбанка было принято решение реализовать право преимущественной покупки и приобрести простые акции ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в количестве 62,500 акций. 12 марта 2010 г. Казкоммерцбанк осуществил оплату цены размещения акций в размере 31,250,000 сомов за счет дивидендов, выплаченных ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в соответствии с требованиями закона Кыргызской Республики «Об акционерных обществах». В результате вышеуказанного приобретения акций доля владения Банка не изменилась и составляет 94.64%.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСБУ 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,140	2,666,315	1,525	2,434,110	895	2,506,698
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля или осуществляющим значительное влияние на деятельность компании	-		3		117	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,138		1,522		778	
- прочим связанным сторонам	2		-		-	-
Резерв под обесценение	114	(505,548)	106	(289,328)	33	(140,363)
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	-		-		17	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	114		106		16	
Инвестиции в зависимые компании	-	-	1,775	1,775	3,222	3,222
- зависимые компании	-		1,775		3,222	
Средства клиентов	7,769	1,276,464	4,661	979,453	5,495	895,083
- материнской компании	1,287		1,124			
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	106		53		1,087	
- зависимых компаний	-		29		22	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	3,966		3,443		4,385	
- прочих связанных сторон	2,410		12		1	
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	456	9,865	304	9,312	482	10,382
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	453		304		482	
- прочих связанных сторон	3		-		-	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	580	122,096	19	109,550	18	94,582
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	8		19		18	
- прочим связанным сторонам	572		-		-	

Далее представлены суммы, возникшие при транзакциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	204	372,939	155	380,777	67	316,458
Процентные расходы	354	(179,737)	(464)	(181,265)	(438)	(171,762)
Операционные расходы	(730)	(30,673)	(1,221)	(34,049)	(621)	(31,200)
<i>Краткосрочные вознаграждения сотрудникам</i>	(730)	(14,400)	(1,221)	(16,475)	(621)	(15,980)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(11)	(193,985)	(47)	(152,559)	(365)	(74,380)
Доля в прибыли зависимых компаний	345	4,372	(3,585)	(3,585)	1,333	1,333

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. представлено краткосрочным вознаграждением.

На 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

35. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по управлению активами и обязательствами, капитал Группы и услуги.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть финансовой позиции, но исключают налоги. Внутренние комиссии и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку чрезмерны. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе трех основных продуктов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	48,762	312,053	11,320	804	-	-	372,939
Внутренние процентные доходы	35,869	49,674	177,786	-	-	(263,329)	-
Внешние процентные расходы	(29,818)	(55,849)	(94,070)	-	-	-	(179,737)
Внутренние процентные расходы	(24,810)	(181,752)	(56,767)	-	-	263,329	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	30,003	124,126	38,269	804	-	-	193,202
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22,793)	(171,411)	1,091	-	-	-	(193,113)
Чистый процентный доход	7,210	(47,285)	39,360	804	-	-	89
Чистый доход по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	23,027	(234)	-	-	22,793
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,563	538	(17,322)	(5)	204	-	(15,022)
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,513	10,214	3,230	-	-	-	20,957
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(801)	(1,103)	(309)	(1,320)	(11)	-	(3,544)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1,079)	53	-	-	(1,026)
Дивиденды полученные	-	-	171	15	-	-	186
Прочие доходы	58	225	29,430	4,764	49	-	34,526
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	8,333	9,874	37,148	3,273	242	-	58,870
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	15,543	(37,411)	76,508	4,077	242	-	58,959
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(15,999)	(10,017)	(2,815)	(1,748)	(94)	-	(30,673)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(456)	(47,428)	73,693	2,329	148	-	28,286
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(1,334)	544	(682)	-	-	(1,472)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	600	-	-	-	-	600
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	4,372	-	-	-	4,372
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(456)	(48,162)	78,609	1,647	148	-	31,786
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(12,763)	-	(12,763)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(456)	(48,162)	78,609	1,647	(12,615)	-	19,023
Сегментные активы	296,136	1,897,748	443,054	16,777	582,955	(648,797)	2,587,873
Сегментные обязательства	327,622	948,842	939,233	4,118	574,119	(620,168)	2,173,766

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	62,031	299,421	18,445	880	-	-	380,777
Внутренние процентные доходы	34,666	50,144	148,840	-	62,909	(296,559)	-
Внешние процентные расходы	(29,066)	(43,308)	(108,891)	-	-	-	(181,265)
Внутренние процентные расходы	(34,804)	(149,849)	(49,749)	-	(62,157)	296,559	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	32,827	156,408	8,645	880	752	-	199,512
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20,962)	(128,966)	(769)	-	-	-	(150,697)
Чистый процентный доход	11,865	27,442	7,876	880	752	-	48,815
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(28,188)	(185)	-	-	(28,373)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	528	16	5,067	34	(28)	-	5,617
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,141	11,155	3,449	-	-	-	21,745
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,124)	(723)	(1,340)	(1,001)	(136)	-	(4,324)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1,820)	(218)	-	-	(2,038)
Дивиденды полученные	-	-	158	18	-	-	176
Прочие доходы	11	416	4,352	4,543	30	-	9,352
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	6,556	10,864	(18,322)	3,191	(134)	-	2,155
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	18,421	38,306	(10,446)	4,071	618	-	50,970
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(16,054)	(12,686)	(3,481)	(1,766)	(62)	-	(34,049)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	2,367	25,620	(13,927)	2,305	556	-	16,921
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(424)	(1,621)	(673)	-	-	(2,718)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	856	-	-	-	-	856
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	(3,585)	-	-	-	(3,585)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2,367	26,052	(19,133)	1,632	556	-	11,474
Доходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	8,690	-	8,690
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2,367	26,052	(19,133)	1,632	9,246	-	20,164
Сегментные активы	377,802	1,801,469	466,519	14,929	761,983	(807,897)	2,614,805
Сегментные обязательства	263,771	715,682	1,327,403	7,624	755,246	(778,988)	2,290,738

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	Год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	55,333	240,792	19,564	582	187	-	316,458
Внутренние процентные доходы	30,263	36,407	145,703	-	-	(212,373)	-
Внешние процентные расходы	(25,114)	(30,477)	(116,724)	-	553	-	(171,762)
Внутренние процентные расходы	(36,922)	(135,632)	(39,819)	-	-	212,373	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23,560	111,090	8,724	582	740	-	144,696
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9,905)	(59,918)	(133)	-	-	-	(69,956)
Чистый процентный доход	13,655	51,172	8,591	582	740	-	74,740
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20,709	(67)	-	-	20,642
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,240	747	(18,555)	33	71	-	(15,464)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,567	12,229	2,899	(104)	(33)	-	23,558
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,009)	(513)	(388)	(791)	(12)	-	(2,713)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	119	-	-	-	119
Дивиденды полученные	-	-	143	2	-	-	145
Прочие доходы	209	1,843	707	4,145	15	-	6,919
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	10,007	14,306	5,634	3,218	41	-	33,206
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	23,662	65,478	14,225	3,800	781	-	107,946
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(15,986)	(10,763)	(2,681)	(1,194)	(576)	-	(31,200)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	7,676	54,715	11,544	2,606	205	-	76,746
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(126)	(103)	(1,009)	-	-	(1,238)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(3,186)	-	-	-	-	(3,186)
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	1,333	-	-	-	1,333
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	7,676	51,403	12,774	1,597	205	-	73,655
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(15,904)	-	(15,904)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	7,676	51,403	12,774	1,597	(15,699)	-	57,751
Сегментные активы	477,546	1,922,164	626,402	9,915	965,523	(1,004,318)	2,997,232
Сегментные обязательства	309,679	585,404	1,758,867	4,120	961,153	(971,706)	2,647,517

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. представлена ниже:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2009 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентный доход	347,202	25,180	557	-	372,939
Процентный расход	(97,989)	(13,769)	(67,979)	-	(179,737)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(189,567)	(3,546)	-	-	(193,113)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,498	(705)	-	-	22,793
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(15,943)	717	204	-	(15,022)
Доходы по услугам и комиссии полученные	20,016	941	-	-	20,957
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3,354)	(189)	(1)	-	(3,544)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(1,028)	2	-	-	(1,026)
Дивиденды полученные	186	-	-	-	186
Прочие доходы	35,553	(1,027)	-	-	34,526
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	118,574	7,604	(67,219)	-	58,959

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2008 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентный доход	352,601	26,794	1,182	200	380,777
Процентный расход	(165,814)	(14,944)	(507)	-	(181,265)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(144,935)	(5,762)	-	-	(150,697)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(25,677)	(2,696)	-	-	(28,373)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	33,947	(179)	(28,151)	-	5,617
Доходы по услугам и комиссии полученные	20,227	1,510	-	8	21,745
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3,775)	(413)	(136)	-	(4,324)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(2,549)	511	-	-	(2,038)
Дивиденды полученные	176	-	-	-	176
Прочие доходы	8,374	83	895	-	9,352
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	72,575	4,904	(26,717)	208	50,970

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2007 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентный доход	290,137	26,134	187	-	316,458
Процентный расход	(90,152)	(14,682)	(66,928)	-	(171,762)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(65,904)	(4,052)	-	-	(69,956)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,358	1,284	-	-	20,642
Чистый (убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(15,721)	256	1	-	(15,464)
Доходы по услугам и комиссии полученные	21,740	1,818	-	-	23,558
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,341)	(327)	(45)	-	(2,713)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	119	-	-	-	119
Дивиденды полученные	119	26	-	-	145
Прочие доходы	5,956	963	-	-	6,919
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	163,311	11,420	(66,785)	-	107,946

Внешняя прибыль от операционной деятельности отражена в зависимости от места деятельности компании, входящей в Группу.

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства - для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга Kazkommerts Finance II B.V., если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
Финансовые активы:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	148,375	149,321	241,813	241,650	212,823	212,912
Ссуды, предоставленные клиентам	2,160,767	2,033,690	2,144,782	2,109,144	2,366,335	2,188,893
Финансовые обязательства:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	209,122	179,422	296,391	260,911	723,431	727,605
Выпущенные долговые ценные бумаги	463,656	402,996	678,285	432,778	739,688	615,520
Прочие привлеченные средства	31,172	22,488	137,324	86,402	148,934	148,934
Субординированный заем	136,411	113,289	117,724	109,331	108,166	106,688

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, инвестиций, удерживаемых до погашения, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств и средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, т.к. процентная ставка приближена к рыночным процентным ставкам.

37. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала и капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются АФН и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базельским Комитетом по банковскому надзору.

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	Изменение (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	Изменение (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	31 декабря 2006 г. (млн. тенге)	Изменение (млн. тенге)
Нормативный капитал ^а :									
Капитал I уровня:									
Уставный капитал (простые акции)	7,787	5,746	2,041	5,746	5,749	(3)	5,749	5,748	1
Эмиссионный доход	195,006	152,684	42,322	152,684	152,855	(171)	152,855	152,534	321
Нераспределенная прибыль	161,971	140,762	21,209	140,762	84,843	55,919	84,843	58,763	26,080
Текущая прибыль	19,423	21,805	(2,382)	21,805	55,963	(34,158)	55,963	25,985	29,978
Доля меньшинства	(223)	278	(501)	278	12,552	(12,274)	12,552	15,272	(2,720)
Деловая репутация	(2,405)	(2,405)	-	(2,405)	(2,405)	-	(2,405)	(2,405)	-
Инновационные инструменты ^б	14,085	11,965	2,120	11,965	11,900	65	11,900	12,546	(646)
Всего капитал I уровня	<u>395,644</u>	<u>330,835</u>	<u>64,809</u>	<u>330,835</u>	<u>321,457</u>	<u>9,378</u>	<u>321,457</u>	<u>268,443</u>	<u>53,014</u>
Фонды переоценки основных средств ^б	5,040	5,905	(865)	5,905	5,981	(76)	5,981	2,458	3,523
Уставный капитал (привилегированные акции)	1,244	1,244	-	1,244	1,249	(5)	1,249	1,247	2
Субординированный заем ^б	97,871	95,005	2,866	95,005	86,617	8,388	86,617	52,997	33,620
Всего капитал II уровня	<u>104,155</u>	<u>102,154</u>	<u>2,001</u>	<u>102,154</u>	<u>93,847</u>	<u>8,307</u>	<u>93,847</u>	<u>56,702</u>	<u>37,145</u>
Итого капитал	<u>499,799</u>	<u>432,989</u>	<u>66,810</u>	<u>432,989</u>	<u>415,304</u>	<u>17,685</u>	<u>415,304</u>	<u>325,145</u>	<u>90,159</u>
Коэффициент достаточности капитала I уровня	15.94%	13.53%	2.41%	13.53%	11.72%	1.81%	11.72%	12.37%	(0.65)%
Общий коэффициент достаточности капитала	20.14%	17.70%	2.44%	17.70%	15.15%	2.55%	15.15%	14.98%	0.17%

^a В соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

^б При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

^в Инновационные инструменты представляют собой бессрочные облигации.

^д Статья «Фонд переоценки основных средств» включает 55% от суммы резерва/дефицита по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (в соответствии с Базельским соглашением).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг. Группа полностью соблюдала все установленные требования в отношении капитала.

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

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

38. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, который раскрывается в Примечании 30, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Группа производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2008 и 2007 гг.

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Ответность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется руководству.

Группа управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- риск процентной ставки;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.
- валютный риск;

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты платежей, а также уменьшение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

Для измерения кредитного риска Группа применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Группа определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики и регионам утверждаются Кредитным Комитетом. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Группа, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Группы, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту и точная оценка и надлежащий своевременный мониторинг кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа проводит централизацию процесса принятия решений в Головном Банке на протяжении нескольких последних лет. В частности полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений («ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

- *Комитеты Головного Банка.*
 - *Кредитный комитет Головного Банка.* Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные кредитные заявки до суммы, эквивалентной 5 миллионам долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.

- *Коммерческая дирекция.* В состав комитета входят 8 человек, включая Председателя правления, который возглавляет комитет, и 7 управляющих директоров. Комитет уполномочен утверждать кредиты свыше суммы, эквивалентной 5 миллионам долларов США.
- *Совет директоров.* Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Группы, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- *Комитет Северной региональной дирекции.* У Группы есть Северная региональная дирекция, которая охватывает северные регионы Казахстана (Астана, Костанай, Кокшетау и Петропавловск). Полномочия региональной дирекции по рассмотрению кредитных заявок ограничены.
- *Комитеты филиалов.* Каждый филиал Группы имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

Корпоративное кредитование

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента риск-менеджмента №1, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент риск-менеджмента №1. Аналитическая группа в Головном Банке, которая делится на отраслевые подгруппы, подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент риск-менеджмента №1 осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями («НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

Розничное кредитование и Малый Бизнес

Кредитование физических лиц и малого бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. Группа создала 2 новых управления в Департаменте риск-менеджмента №2, Центры принятия решений (ЦПР). Один ЦПР рассматривает заявки по кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки до суммы, эквивалентной 200,000 долларов США на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки до суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты полномочий, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

Резервы по кредитным убыткам

Группа формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий, кредитный менеджер принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 32.

	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение ¹ (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114,203	-	114,203	-	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	148,375	-	148,375	-	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	2,160,767	(5,312)	2,155,455	(1,070,859)	1,084,596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,696	-	16,696	-	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	943	-	943	-	943
Прочие финансовые активы	10,074	-	10,074	-	10,074
Внебалансовые обязательства и обязательства по выдаче займов	140,410	(5,372)	135,038	(43,586)	91,452

	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение ¹ (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,130	-	58,130	-	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	241,813	-	241,813	(5,783)	236,030
Ссуды, предоставленные клиентам	2,144,782	(19,390)	2,125,392	(1,471,267)	654,125
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,056	-	15,056	-	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения	776	-	776	-	776
Прочие финансовые активы	16,619	-	16,619	-	16,619
Внебалансовые обязательства и обязательства по выдаче займов	156,504	(5,046)	151,458	(63,167)	88,291

	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение ¹ (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,776	-	188,776	-	188,776
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	212,823	(15,038)	197,785	(799)	196,986
Ссуды, предоставленные клиентам	2,366,335	(40,867)	2,325,468	(1,604,068)	721,400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,036	-	3,036	-	3,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	375	-	375	-	375
Прочие финансовые активы	9,609	-	9,609	-	9,609
Внебалансовые обязательства и обязательства по выдаче займов	195,588	(19,791)	175,797	(65,849)	109,948

¹ Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 18.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 10,893 млн. тенге (2008 г.: 65 млн. тенге, 2007 г.: 679 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. в статью ссуды, предоставленные клиентам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 889 млн. тенге (2008 г.: 34,417 млн. тенге, 2007 г.: 20,549 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи были, в том числе, включены ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО по справедливой стоимости ноль тенге и ноль тенге, соответственно (2008 г.: 9,860 млн. тенге и 1,235 млн. тенге, соответственно, 2007 г.: 82,147 млн. тенге и ноль, соответственно).

Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11,102	146	59,789	6,506	36,660	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	50,409	17,380	28,436	7,818	44,332	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	483	4,614	2,155,670	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,373	5,268	6,055	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	285	266	392	943
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	10,074	10,074
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,788	11,278	1,807	9,596	11,652	22,009	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	57,754	106,466	747	25,595	51,251	241,813
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	4,873	2,139,909	2,144,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,289	4,942	6,825	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	230	317	229	776
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	16,619	16,619

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,321	44,627	72,488	13,878	14,995	31,467	188,776
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	106,297	17,577	2,755	38,344	47,850	212,823
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	242	6,438	2,359,655	2,366,335
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,537	289	1,210	3,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	317	58	375
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,609	9,609

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются из расчета внутренних оценок и других аналитических процедур. Соответствующие подразделения классифицируют кредиты по их риску, который они потенциально представляют для Группе, и эта классификация проверяется службой по управлению рисками.

В настоящее время Банк использует классификацию следующим образом:

Однородные кредиты: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают сектор экономики, деятельность заемщика, тип программы кредитования, уровень неплатежей и другие факторы). Общая оценка производится по кредитам, которые по отдельности несущественны.

Группа 1: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик, несомненно, способен оплачивать как основную сумму, так и проценты по кредиту, и ожидается, что его финансовая состоятельность сохранится в будущем.

Группа 2: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик в настоящее время имеет устойчивое финансовое положение, однако может возникнуть отрицательная тенденция.

Группа 3: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Есть данные о некоторых неудовлетворительных финансовых результатах, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит в будущем.

Группа 4: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму с задержками и не в полном размере. Существуют объективные свидетельства о значительном количестве неудовлетворительных финансовых результатов, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Группа 5: Заемщик не может выплачивать проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Финансовая состоятельность сомнительна и вероятность полной выплаты кредита в будущем низкая.

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Однородные кредиты	133,615	158,114	202,582
Группа 1	308,175	456,728	922,438
Группа 2	595,156	993,734	1,093,517
Группа 3	817,484	337,356	58,950
Группа 4	162,781	88,648	34,185
Группа 5	142,667	75,785	34,114
	2,159,878	2,110,365	2,345,786
Соглашения обратного РЕПО	889	34,417	20,549
Ссуды, предоставленные клиентам	2,160,767	2,144,782	2,366,335

Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов:

	Текущие активы, не подвергшиеся обесценению	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально	31 декабря 2009 г. Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113,604	599	-	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	148,373	-	2	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	309,855	440,013	1,410,899	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,696	-	-	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	943	-	-	943
Прочие финансовые активы	10,074	-	-	10,074
				31 декабря 2008 г. Итого
	Текущие активы, не подвергшиеся обесценению	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,130	-	-	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	236,368	-	5,445	241,813
Ссуды, предоставленные клиентам	492,388	122,395	1,529,999	2,144,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,772	1,284	-	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения	776	-	-	776
Прочие финансовые активы	16,619	-	-	16,619

	Текущие активы, не подвергшиеся обесценению	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально	31 декабря 2007 г. Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,776	-	-	188,776
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	188,806	-	24,017	212,823
Ссуды, предоставленные клиентам	967,655	68,795	1,329,885	2,366,335
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,036	-	-	3,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	375	-	-	375
Прочие финансовые активы	9,609	-	-	9,609

По состоянию на 31 декабря 2009 г. балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов составила 5,722 млн тенге (2008 г.: 4,409 млн тенге, 2007 г.: 4,542 млн тенге), при этом срок просрочки таких активов составил не более 3 месяцев.

Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже A-согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2009 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	84,566	5,951	16	-	90,533
Драгоценные металлы	-	-	1,209	-	1,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69,232	5,868	39,061	42	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	14,886	4,218	128,480	791	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	1,780,993	201,871	36,304	141,599	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,348	348	-	-	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	938	5	-	-	943
Прочие финансовые активы	2,388	6,729	769	188	10,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1,969,351	224,990	205,839	142,620	2,542,800
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	16,976	9,179	177,137	5,830	209,122
Средства клиентов	1,240,089	17,814	10,880	7,681	1,276,464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	60	35,920	-	35,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,385	462,197	74	463,656
Прочие привлеченные средства	19,097	2	12,073	-	31,172
Дивиденды к выплате	-	15	-	-	15
Прочие финансовые обязательства	3,354	355	256	451	4,416
Субординированный заем	47,493	-	88,918	-	136,411
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,327,020	28,810	787,381	14,036	2,157,247
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	642,331	196,180	(581,542)	128,584	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2008 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	73,457	5,324	11,697	-	90,478
Драгоценные металлы	-	-	317	-	317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,815	5,848	27,096	371	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	5,769	32,767	203,277	-	241,813
Ссуды, предоставленные клиентам	1,725,020	243,648	28,626	147,488	2,144,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,920	136	-	-	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения	600	176	-	-	776
Прочие финансовые активы	8,760	4,698	2,981	180	16,619
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1,853,341	292,597	273,994	148,039	2,567,971
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	84,197	15,063	189,981	7,150	296,391
Средства клиентов	938,376	19,589	16,591	4,897	979,453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	-	53,868	322	54,339
Выпущенные долговые ценные бумаги	365	51,555	626,251	114	678,285
Прочие привлеченные средства	3,420	2	133,902	-	137,324
Прочие резервы					
Дивиденды к выплате	-	5	-	-	5
Прочие финансовые обязательства	6,917	475	82	3	7,477
Субординированный заем	38,318	-	79,406	-	117,724
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,071,742	86,689	1,100,081	12,486	2,270,998
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	781,599	205,908	(826,087)	135,553	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2007 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	144,174	7,868	16,106	-	168,148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,429	11,261	110,923	163	188,776
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	28,401	45,380	139,042	-	212,823
Ссуды, предоставленные клиентам	1,855,687	303,936	46,011	160,701	2,366,335
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,036	-	-	-	3,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	317	58	-	-	375
Прочие финансовые активы	4,264	1,517	3,737	91	9,609
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,102,308	370,020	315,819	160,955	2,949,102
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	118,412	46,844	551,534	6,641	723,431
Средства клиентов	770,799	32,548	82,248	9,488	895,083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,078	37	4,445	170	7,730
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	70,142	667,372	2,174	739,688
Прочие привлеченные средства	12,928	2	136,004	-	148,934
Дивиденды к выплате	-	2	-	-	2
Прочие финансовые обязательства	1,324	1,574	2,846	6	5,750
Субординированный долг	29,125	-	79,041	-	108,166
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	935,666	151,149	1,523,490	18,479	2,628,784
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,166,642	218,871	(1,207,671)	142,476	

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

Риски при управлении активами и обязательствами

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами Группы («КУАП»).

В полномочия КУАП входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Банка.

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАП и расширенные ежемесячные заседания. На еженедельных заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем и ликвидностью. В ходе ежемесячных заседаний рассматриваются более стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАП, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим. Комитет возглавляет Председатель Правления Банка, и состоит из девяти членов комитета: Председатель Правления, семь управляющих директоров и директор Департамента Казначейства.

Структурный процентный риск

По результатам консультационных работ, проведенных в 2009 г., Группа приняла новый подход по определению и управлению процентным риском. Данный подход предполагает различие процентного риска в торговом портфеле от структурного процентного риска, вследствие различного влияния на капитал и на прибыль и убыток Группы. Управление данными видами риска в данный момент измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из рыночных рисков.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАП управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анализу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Группе снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Группы изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.			31 декабря 2007 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.50	1.91	12.61	8.62	6.31	8.96	9.39	4.99	5.07
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	0.56	4.01	1.91	11.01	2.83	2.21	6.54	6.73	3.98
Ссуды, предоставленные клиентам	13.86	13.70	11.59	15.94	15.19	15.22	14.16	13.69	14.27
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	7.34	-	7.37	13.45	0.87	15.54	9.04	-	6.30
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	3.49	5.10	7.76	7.81	5.73	9.73	6.93	6.61	3.73
Средства клиентов	5.91	6.95	6.81	7.29	6.89	8.04	7.83	7.77	4.22
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8.71	6.72	-	8.26	6.76	-	7.98	6.66
Прочие привлеченные средства	7.66	1.88	-	7.49	3.00	-	9.84	6.29	-
Субординированный заем	7.52	8.47	-	7.69	8.45	-	7.50	8.67	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

Чувствительность к процентному риску

Департамент Риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Группы к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Группы, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП Группы.

В течение 2009 г. Группа изменила свою политику управления рисками в отношении чувствительности к процентному риску и методике расчета. В течение 2009 г. для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Группы к структурному процентному риску Группа использует показатель доходы под риском (EaR). EaR основывается на разрыве, возникающем при изменении цен, и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Группа может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего риск-аппетита;
- EaR рассчитывается путем предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	3,694
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	(3,694)

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В течение 2008 и 2007 гг. Группа использует два диапазона изменения процентной ставки, как разумно возможные, в отношении чувствительности своих финансовых инструментов: 10 базисных пунктов (далее «bp») для инструментов в долларах США и 100 bp для инструментов в остальных валютах, в отличие от прошлого года, когда Группа применяла 100 bp ко всем валютам.

В течение 2008 и 2007 гг. чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой изменения процентного дохода из-за изменений процентных ставок за год, рассчитанный в отношении инструментов торгового портфеля, по которым начисляется процентный доход, и активов и обязательств с плавающей ставкой вознаграждения.

В таблице ниже представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы на изменения в процентных ставках, указанных выше, при этом все другие параметры остаются неизменными.

	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)			
	Доллар США		Другие валюты		Все виды валют	
	+10 bp	-10 bp	+100 bp	-100 bp	+100 bp	-100 bp
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Облигации	(3)	3	(571)	596	(1,338)	1,423
Производные финансовые инструменты	332	(335)	-	-	947	(958)
Инструменты с плавающей процентной ставкой:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	24	(24)	-	-	18	(18)
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	52	(52)	566	(566)
Инвестиции, удерживаемые до погашения:						
Облигации с плавающей процентной ставкой	-	-	3	(3)	3	(3)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Инструменты с плавающей процентной ставкой:						
Ссуды и средства банков	(266)	266	(94)	94	(3,030)	3,030
	(50)	50	(335)	335	(5,621)	5,621
Чистый эффект на прибыль до налогообложения	37	(40)	(945)	970	(8,455)	8,529

Возможные расходы от изменения процентной ставки в пределах заданного диапазона при неизменности существующих на отчетную дату параметров составляют менее 1% от консолидированного капитала Группы, что соответствует допустимому уровню риска и не предполагает дальнейших изменений в стратегии и политике Группы. Данное снижение чувствительности по отношению к прошлому году связано с тем, что за 2008 г. значительно сократился объем привлеченных межбанковских займов под плавающую процентную ставку и портфель ценных бумаг. Кроме этого, сокращение чувствительности к изменению процентной ставки портфеля ценных бумаг объясняется тем, что доходности к погашению (в результате расширения кредитных спредов) на рынке значительно выросли и, соответственно, цены на многие инструменты в портфеле сократились. Хеджирование с помощью процентных свопов также способствовало уменьшению волатильности прибыли Группы вследствие движения процентной ставки.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2008 и 2007 гг. представлена в нижеследующей таблице:

	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)				31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Доллар США		Другие валюты		Все виды валют	
	+10 bp	-10 bp	+100 bp	-100 bp	+100 bp	-100 bp
АКТИВЫ						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи						
Облигации	-	-	(73)	77	(73)	76
Производные финансовые инструменты	117	(118)	-	-	-	-
Чистый эффект на прибыль до налогообложения	37	(40)	(945)	970	(8,455)	8,529
Изменение в капитале	154	(158)	(1,018)	1,047	(8,528)	8,605

Возможное изменение капитала при движении процентной ставки в пределах заданного диапазона составляет менее чем 1% от собственного капитала Группы, что является приемлемой уровнем риска, установленным Группой. С началом отношений хеджирования, эффективная часть переоценки свопов в результате движения процентной ставки в отчете чувствительности на 31 декабря 2008 г. имела эффект на резерв в капитале. Данный анализ чувствительности не учитывает налоговый эффект на капитал.

Руководство Группы периодически осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Группа считает, что чувствительность к структурному процентному риску, указанная выше, является приемлемой.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

КУАП осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и лимиты ликвидности валютной позиции. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты. Таблица, представленная ниже, составлена на основании информации, предоставляемой ключевому руководству внутри Группы.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,076	17,618	32,108	19,574	35,748	-	111,124
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	89,440	531	52,080	5,907	15	-	147,973
Ссуды, предоставленные клиентам	19,363	53,437	534,511	886,195	442,751	-	1,936,257
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3	100	5,453	4,557	853	-	10,966
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	194	11	558	150	-	913
Всего активы, по которым начисляются проценты	114,882	71,880	624,163	916,791	479,517	-	2,207,233
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	89,584	-	-	-	949	-	90,533
Драгоценные металлы	1,209	-	-	-	-	-	1,209
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2,638	2,638
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	5,252	5,252
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	47,126	30,219	88,003	60,452	61	-	225,861
Прочие финансовые активы	5,958	516	3,145	435	20	-	10,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	258,759	102,615	715,311	977,678	480,547	7,890	2,542,800

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24,656	4,752	42,296	133,463	2,896	-	208,063
Средства клиентов	369,466	54,037	458,544	324,501	50,973	-	1,257,521
Выпущенные долговые ценные бумаги	314	684	2,246	248,862	197,304	-	449,410
Прочие привлеченные средства	-	23	674	4,946	25,124	-	30,767
Субординированный заем	-	-	-	14,836	112,524	6,747	134,107
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	394,436	59,496	503,760	726,608	388,821	6,747	2,079,868
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174	137	594	26,361	8,725	-	35,991
Дивиденды к выплате	-	-	15	-	-	-	15
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	6,078	6,278	15,153	560	8,888	-	36,957
Прочие финансовые обязательства	769	3,470	100	77	-	-	4,416
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	401,457	69,381	519,622	753,606	406,434	6,747	2,157,247
Разница между активами и обязательствами	(142,698)	33,234	195,689	224,072	74,113		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(279,554)	12,384	120,403	190,183	90,696		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(279,554)	(267,170)	(146,767)	43,416	134,112		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(11.0%)	(10.5%)	(5.8%)	1.7%	5.3%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	11,508	12,213	52,530	54,095	86	55	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,127	6,647	26,489	13,592	8,407	-	56,262
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	181,044	14,210	39,658	1,051	4,727	-	240,690
Ссуды, предоставленные клиентам	69,388	94,480	484,754	861,803	536,174	-	2,046,599
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106	-	822	4,292	5,631	-	10,851
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174	6	2	105	470	-	757
Всего активы, по которым начисляются проценты	251,839	115,343	551,725	880,843	555,409	-	2,355,159
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	90,478	-	-	-	-	-	90,478
Драгоценные металлы	317	-	-	-	-	-	317
Долевые ценные бумаги оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,276	1,276
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,301	3,301
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	30,866	23,345	43,105	3,504	1	-	100,821
Прочие финансовые активы	8,828	1,824	4,980	987	-	-	16,619
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	382,328	140,512	599,810	885,334	555,410	4,577	2,567,971

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,572	21,388	92,777	93,727	10,689	-	294,153
Средства клиентов	383,076	32,790	316,450	229,805	2,722	-	964,843
Выпущенные долговые ценные бумаги	487	8,405	90,220	260,093	299,501	-	658,706
Прочие привлеченные средства	2	7,416	8,876	81,475	38,991	-	136,760
Субординированный заем	-	-	3,337	-	95,005	17,454	115,796
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	459,137	69,999	511,660	665,100	446,908	17,454	2,170,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426	229	720	37,524	15,440	-	54,339
Дивиденды к выплате	-	5	-	-	-	-	5
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	3,476	15,973	16,312	3,158	-	-	38,919
Прочие финансовые обязательства	4,331	1,473	1,664	9	-	-	7,477
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	467,370	87,679	530,356	705,791	462,348	17,454	2,270,998
Разница между активами и обязательствами	(85,042)	52,833	69,454	179,543	93,062		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(207,298)	45,344	40,065	215,743	108,501		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(207,298)	(161,954)	(121,889)	93,854	202,355		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(8.1%)	(6.3%)	(4.7%)	3.7%	7.9%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	4,927	30,806	52,999	57,844	490	54	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,459	129,347	31,817	-	-	-	171,623
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	158,420	26,415	6,918	18,572	1,171	-	211,496
Ссуды, предоставленные клиентам	121,342	160,508	449,367	858,742	709,549	-	2,299,508
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	3	179	1,535	1,147	-	2,864
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	24	34	104	208	-	370
Всего активы, по которым начисляются проценты	290,221	316,297	488,315	878,953	712,075	-	2,685,861
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	168,148	-	-	-	-	-	168,148
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	15,647	15,647
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2	2
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	34,227	19,371	10,687	5,219	331	-	69,835
Прочие финансовые активы	1,513	4,771	1,752	1,573	-	-	9,609
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	494,109	340,439	500,754	885,745	712,406	15,649	2,949,102

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. Всего (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	141,216	160,676	230,012	166,715	19,540	-	718,159
Средства клиентов	320,227	127,509	203,474	225,057	2,300	-	878,567
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,964	11,060	35,288	280,996	389,255	-	718,563
Прочие привлеченные средства	-	585	-	43,231	104,498	-	148,314
Субординированный заем	-	-	-	3,293	103,080	-	106,373
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	463,407	299,830	468,774	719,292	618,673	-	2,569,976
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331	7,399	-	-	-	-	7,730
Дивиденды к выплате	-	2	-	-	-	-	2
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	7,111	20,614	14,321	1,445	1,835	-	45,326
Прочие финансовые обязательства	2,321	1,600	1,717	112	-	-	5,750
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	473,170	329,445	484,812	720,849	620,508	-	2,628,784
Разница между активами и обязательствами	20,939	10,994	15,942	164,896	91,898		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(173,186)	16,467	19,541	159,661	93,402		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(173,186)	(156,719)	(137,178)	22,483	115,885		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(5.87%)	(5.31%)	(4.65%)	0.76%	3.93%		
Условные обязательства по предоставлению займов	170,815	1,267	5,860	5,784	873	493	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Группа понимает значимость сохранения стабильности данных вкладов. В целях достижения этого важно, чтобы Группа обеспечивала уверенность вкладчиков в ликвидности Группы, посредством продолжения позиционирования себя в качестве лучшего выбора вкладчиков на местных рынках и лидирующего финансового института, как в Республике Казахстан, так и за ее пределами.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах ниже в соответствии с МСФО 7. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ финансовых обязательств по срокам погашения, который показывает все оставшиеся выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении при учете по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2009 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24,656	4,752	42,296	133,463	2,896	-	208,063
Средства клиентов	369,466	54,037	458,544	324,501	50,973	-	1,257,521
Выпущенные долговые ценные бумаги	314	684	2,246	248,862	197,304	-	449,410
Прочие привлеченные средства	-	23	674	4,946	25,124	-	30,767
Субординированный заем	-	-	-	14,836	112,524	6,747	134,107
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	394,436	59,496	503,760	726,608	388,821	6,747	2,079,868
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174	137	594	26,361	8,725	-	35,991
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	9,755	18,726	84,826	141,193	72,859	-	327,359
Прочие финансовые обязательства	769	3,470	100	77	-	-	4,416
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	11,508	12,213	52,530	54,095	86	55	130,487
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	416,642	94,042	641,810	948,334	470,491	6,802	2,578,121

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,572	21,388	92,777	93,727	10,689	-	294,153
Средства клиентов	383,076	32,790	316,450	229,805	2,722	-	964,843
Выпущенные долговые ценные бумаги	487	8,405	90,220	260,093	299,501	-	658,706
Прочие привлеченные средства	2	7,416	8,876	81,475	38,991	-	136,760
Субординированный заем	-	-	3,337	-	95,005	17,454	115,796
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	459,137	69,999	511,660	665,100	446,908	17,454	2,170,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426	229	720	37,524	15,440	-	54,339
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	56,233	76,215	190,354	489,600	195,914	333	1,008,649
Прочие финансовые обязательства	4,331	1,473	1,664	9	-	-	7,477
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	4,927	30,806	52,999	57,844	490	54	147,120
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	525,054	178,722	757,397	1,250,077	658,752	17,841	3,387,843

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	141,216	160,676	230,012	166,715	19,540	-	718,159
Средства клиентов	320,227	127,509	203,474	225,057	2,300	-	878,567
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,964	11,060	35,288	280,996	389,255	-	718,563
Прочие привлеченные средства	-	585	-	43,231	104,498	-	148,314
Субординированный заем	-	-	-	3,293	103,080	-	106,373
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	463,407	299,830	468,774	719,292	618,673	-	2,569,976
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331	7,399	-	-	-	-	7,730
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	31,548	79,781	162,263	451,145	283,070	322	1,008,129
Прочие финансовые обязательства	2,321	1,600	1,717	112	-	-	5,750
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	170,815	1,267	5,860	5,784	873	493	185,092
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	668,422	389,877	638,614	1,176,333	902,616	815	3,776,677

Рыночный риск

В определение рыночного риска Группа включает такие риски как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам, которые выносятся на рассмотрение КУАП Группы. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам, и валютным позициям и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т.д.). Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VAR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей финансовой отчетности.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАП контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

АФН устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2009 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	61,450	7,753	16,345	2,913	2,072	90,533
Драгоценные металлы	-	-	-	-	1,209	1,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91,413	359	10,647	5,196	6,588	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	13,253	120,762	6,065	3,943	4,352	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	773,155	1,338,637	10,172	37,770	1,033	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,262	4,434	-	-	-	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	938	-	-	-	5	943
Прочие финансовые активы	3,138	876	52	5,585	423	10,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	955,609	1,472,821	43,281	55,407	15,682	2,542,800
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	4,959	178,337	9,939	15,846	41	209,122
Средства клиентов	632,542	549,936	75,772	14,414	3,800	1,276,464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,111	5,820	-	60	-	35,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	269,783	148,576	254	45,043	463,656
Прочие привлеченные средства	19,097	12,075	-	-	-	31,172
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	15	15
Прочие финансовые обязательства	2,363	333	646	634	440	4,416
Субординированный заем	31,736	104,675	-	-	-	136,411
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	720,808	1,120,959	234,933	31,208	49,339	2,157,247
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	234,801	351,862	(191,652)	24,199	(33,657)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2009 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2009 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	Всего (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(892)	(304,125)	-	(4,599)	-	(309,616)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	28,017	5,463	192,555	5,053	83,860	314,948
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	27,125	(298,662)	192,555	454	83,860	

По состоянию на 31 декабря 2008 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	40,444	9,627	2,723	3,599	34,085	90,478
Драгоценные металлы	-	-	-	-	317	317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,299	3,302	9,546	5,510	4,473	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	4,499	164,905	62,302	4,779	5,328	241,813
Ссуды, предоставленные клиентам	725,185	1,340,347	12,024	66,171	1,055	2,144,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,209	2,847	-	-	-	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения	600	-	-	-	176	776
Прочие финансовые активы	7,126	2,447	1,368	5,177	501	16,619
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	825,362	1,523,475	87,963	85,236	45,935	2,567,971
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	16,512	244,090	11,211	23,847	731	296,391
Средства клиентов	443,862	481,640	39,467	12,505	1,979	979,453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,306	2,033	-	-	-	54,339
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	359,271	188,535	22,727	107,752	678,285
Прочие привлеченные средства	9,362	127,962	-	-	-	137,324
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	5	5
Прочие финансовые обязательства	4,438	2,396	8	582	53	7,477
Субординированный заем	38,139	79,585	-	-	-	117,724
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	564,619	1,296,977	239,221	59,661	110,520	2,270,998
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	260,743	226,498	(151,258)	25,575	(64,585)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2008 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. Всего (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(120,432)	(294,254)	(16,143)	-	(5,872)	(436,701)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	50,780	135,391	168,951	1,644	75,401	432,167
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(69,652)	(158,863)	152,808	1,644	69,529	

По состоянию на 31 декабря 2007 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2007 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	57,840	46,588	3,465	6,171	54,084	168,148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59,371	97,047	8,445	17,896	6,017	188,776
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	12,968	125,370	56,086	11,527	6,872	212,823
Ссуды, предоставленные клиентам	891,041	1,369,863	24,955	79,548	928	2,366,335
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,036	-	-	-	-	3,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	317	-	-	-	58	375
Прочие финансовые активы	3,621	3,216	1,555	602	615	9,609
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,028,194	1,642,084	94,506	115,744	68,574	2,949,102
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	31,993	576,394	22,682	14,721	77,641	723,431
Средства клиентов	542,353	290,241	33,372	27,808	1,309	895,083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,831	4,861	-	25	13	7,730
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	363,358	194,526	57,120	124,684	739,688
Прочие привлеченные средства	18,929	130,005	-	-	-	148,934
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	2	2
Прочие финансовые обязательства	949	1,384	1,149	1,575	693	5,750
Субординированный заем	28,929	79,237	-	-	-	108,166
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	625,984	1,445,480	251,729	101,249	204,342	2,628,784
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	402,210	196,604	(157,223)	14,495	(135,768)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2007 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2007 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	Всего (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(200,473)	(312,485)	(1,240)	(6,992)	(605)	(521,795)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	70,626	159,739	160,870	14,846	140,394	546,475
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(129,847)	(152,746)	159,630	7,854	139,789	

Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 10%, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2009 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 10% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал. Группа хеджирует денежные потоки по обязательствам в иностранной валюте кросс-валютными свопами.

	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)					
	Тенге/доллар США		Тенге/евро		Тенге/российский рубль	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	(26,950)	26,899	22,360	(22,360)	2,925	(2,925)
Влияние на капитал	-	-	-	-	-	-
	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)					
	Тенге/доллар США		Тенге/евро		Тенге/российский рубль	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	8,583	(8,525)	445	(445)	3,069	(3,069)
Влияние на капитал	(3,356)	3,442	3,489	(3,489)	-	-
	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)					
	Тенге/доллар США		Тенге/евро		Тенге/российский рубль	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	4,190	(4,190)	160	(160)	2,606	(2,606)
Влияние на капитал	-	-	-	-	-	-

В таблице показан возможный эффект на консолидированную прибыль и капитал Группы от укрепления или девальвации одной из представленных иностранных валют на 10% на текущую дату ко всем другим валютам, представленным в отчете о финансовом положении. В случае укрепления или девальвации тенге, влияние на прибыль оказывают открытые позиции по всем иностранным валютам, в то время как переоценка кросс-валютных свопов не чувствительна к движению курса тенге. Таким образом, положительный эффект на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы при девальвации тенге на 25% за отчетную дату составил бы 32,098 млн. тенге (2008 г.: 24,004 млн. тенге) в случае девальвации тенге на 35% сумма равнялась бы 44,936 млн. тенге (2008 г.: 33,657 млн. тенге). В нижеприведенной таблице указан эффект от девальвации тенге:

	Тенге/доллар США		Тенге/евро		31 декабря 2009 г. (млн. тенге) Тенге/российский рубль		Тенге/другие валюты		Итого	
	-25%	-35%	-25%	-35%	-25%	-35%	-25%	-35%	-25%	-35%
	Влияние на отчет о прибылях и убытках	12,052	16,872	162	227	7,313	10,238	12,571	17,599	32,098

	Тенге/доллар США		Тенге/евро		31 декабря 2008 г. (млн. тенге) Тенге/российский рубль		Тенге/другие валюты		Итого	
	-25%	-35%	-25%	-35%	-25%	-35%	-25%	-35%	-25%	-35%
	Влияние на отчет о прибылях и убытках	14,764	20,720	300	420	7,672	10,741	1,268	1,776	24,004

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

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