

АО «БТА Банк» и дочерние организации

Консолидированная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
с отчётом независимых аудиторов*

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк»

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

Ответственность руководства за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений, вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учётной политики; и осуществление бухгалтерских оценок, которые соответствуют данным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в выражении мнения по данной консолидированной финансовой отчётности на основании проведённого нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что в консолидированной финансовой отчётности отсутствуют существенные искажения.

Аудит включает осуществление процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и раскрытий в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности использованной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, равно как и оценку общего представления финансовой отчётности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основания для выражения нашего аудиторского заключения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчётность, во всех существенных аспектах, даёт достоверное представление о финансовом положении Группы на 31 декабря 2009 года и о результатах её деятельности и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Параграф требующий внимания

Не делая оговорок в нашем заключении, мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчётности, в котором указано, что Группа, в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, понесла чистый убыток в сумме 1.114.534 миллионов тенге, и на эту дату общая сумма обязательств Группы превышала общую сумму её активов на 1.689.820 миллионов тенге. Эти условия, наряду с другими вопросами, описанными в Примечании 2, включая текущий дефолт по долговым обязательствам, указывают на наличие существенной неопределённости, которая может вызвать значительные сомнения касательно способности Группы придерживаться принципа непрерывной деятельности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года

5 мая 2010 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

СОДЕРЖАНИЕ**ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности	7
2. Принцип непрерывной деятельности	7
3. Основы подготовки финансовой отчетности	9
4. Обзор существенных аспектов учётной политики	12
5. Существенные учётные суждения и оценки	28
6. Выбытие дочерних организаций	31
7. Денежные средства и их эквиваленты	31
8. Обязательные резервы	32
9. Торговые ценные бумаги	32
10. Средства в кредитных учреждениях	32
11. Производные финансовые инструменты	33
12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34
13. Займы клиентам	34
14. Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	39
15. Инвестиции в ассоциированные организации	39
16. Гудвил	40
17. Прочее обесценение и резервы	41
18. Налогообложение	41
19. Средства Правительства РК и центральных банков	44
20. Средства кредитных учреждений	44
21. Средства клиентов	44
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
23. Капитал	47
24. Финансовые и условные обязательства	48
25. Комиссионные и сборы	51
26. Чистый убыток от торговых операций	51
27. Отчисления на обесценение	51
28. Зарплата и прочие административные и операционные расходы	52
29. Доходы на акцию	52
30. Политика по управлению рисками	53
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
32. Анализ по сегментам	68
33. Сделки со связанными сторонами	71
34. Достаточность капитала	76
35. События после отчетной даты	77

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(В миллионах тенге)

	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	78.215	87.893
Обязательные резервы	8	145	64.054
Торговые ценные бумаги	9	115.784	128.150
Средства в кредитных учреждениях	10	31.444	85.174
Производные финансовые активы	11	25.980	21.650
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	19.019	20.482
Займы клиентам	13	1.040.773	1.617.063
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	14	512.246	—
Инвестиции в ассоциированные компании	15	85.088	72.371
Основные средства		9.911	13.704
Гудвил	16	1.841	37.421
Активы по текущему подоходному налогу	18	5.708	5.505
Активы по отсроченному налогу	18	5.267	5.046
Прочие активы		37.238	35.688
Итого активов		1.968.659	2.194.201
Обязательства			
Средства Правительства РК и национальных банков	19	406.595	1.718
Средства кредитных учреждений	20	836.384	803.366
Средства клиентов	21	655.963	886.052
Производные финансовые обязательства	11	3.974	18.789
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1.668.602	1.087.726
Резервы	17	59.127	104.893
Прочие обязательства		27.834	34.436
Итого обязательств		3.658.479	2.936.980
Дефицит капитала			
Выпущенный капитал: простые акции	23	515.551	303.456
Дополнительный оплаченный капитал	14, 22	(38.798)	—
Собственные выкупленные акции		(6.383)	(1.568)
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2.352)	(1.112)
Резерв переоценки иностранной валюты		(448)	(948)
Аккумуляированный убыток		(2.144.271)	(1.057.646)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров материнской компании		(1.676.701)	(757.818)
Неконтрольную долю		(13.119)	15.039
Итого дефицит капитала		(1.689.820)	(742.779)
Итого обязательств и капитала		1.968.659	2.194.201

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Анвар Сайденов

Председатель Правления

Алма МаксUTOва

Главный бухгалтер

5 мая 2010 года



Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Процентный доход			
Займы		189.523	366.037
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»		28.551	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2.490	2.766
Средства в кредитных учреждениях		5.756	17.833
		<u>226.320</u>	<u>386.636</u>
Торговые ценные бумаги		11.405	9.831
		<u>237.725</u>	<u>396.467</u>
Процентный расход			
Средства Правительства РК и национальных банков		(22.195)	(82)
Средства кредитных учреждений		(48.047)	(56.663)
Средства клиентов		(45.810)	(55.748)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(141.611)	(95.888)
		<u>(257.663)</u>	<u>(208.381)</u>
Чистый процентный (расход) / доход до обесценения		(19.938)	188.086
Отчисления на обесценение	10,13	(754.254)	(1.094.300)
Чистый процентный расход		(774.192)	(906.214)
Доходы в виде комиссионных и сборов			
Доходы в виде комиссионных и сборов	25	21.382	30.334
Расходы в виде комиссионных и сборов	25	(1.732)	(1.179)
Комиссионные и сборы	25	19.650	29.155
Чистый убыток от торговых операций			
Чистый убыток от торговых операций	26	(2.965)	(29.769)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		3.052	1.665
- курсовые разницы		(326.398)	(10.870)
Чистый доход от страховой деятельности		2.688	2.100
Доля в доходе/ (убытке) ассоциированных компаний	3	4.690	(15.448)
Убыток от выбытия дочерних организаций	6	(3.075)	(11.252)
Отчисления на обесценение	27	(38.876)	(69.855)
Убыток от снижения стоимости ТМЗ		(4.473)	(2.396)
Прочие доходы		4.165	5.792
Непроцентный убыток		(361.192)	(130.033)
Зарплата и расходы на персонал			
Зарплата и расходы на персонал	28	(22.226)	(26.597)
Прочие административные и операционные расходы			
Прочие административные и операционные расходы	28	(24.388)	(27.414)
Износ и амортизация			
Износ и амортизация		(4.886)	(4.435)
Налоги, помимо подоходного налога			
Налоги, помимо подоходного налога		(3.836)	(4.163)
Прочие резервы			
Прочие резервы	17	62.451	(113.130)
Обязательное страхование депозитов физических лиц			
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(2.051)	(2.102)
Прочие расходы			
Прочие расходы		(3.238)	(3.184)
Непроцентные доходы / (расходы)		1.826	(181.025)
Убыток до учёта расходов по подоходному налогу		(1.113.908)	(1.188.117)
(Расходы) / льгота по подоходному налогу			
(Расходы) / льгота по подоходному налогу	18	(626)	67
Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу		(1.114.534)	(1.188.050)
Приходящийся на:			
Акционеров материнской компании		(1.086.625)	(1.187.584)
Неконтрольную долю		(27.909)	(466)
Чистый убыток		(1.114.534)	(1.188.050)
Базовый и разводнённый убыток на акцию (в тенге)	29	(33.193)	(143.526)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(В миллионах тенге)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Чистый убыток за отчетный период	(1.114.534)	(1.188.050)
Прочий совокупный доход:		
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6.568)	(46.887)
Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов	2.192	3.930
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2.764	42.610
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной компании	372	(627)
Переоценка валютных статей	580	(1.190)
Прочий совокупный убыток за отчетный период, за вычетом налогов	(660)	(2.164)
Итого совокупный убыток за отчетный период	(1.115.194)	(1.190.214)
Приходящийся на:		
- Акционеров материнской компании	(1.087.365)	(1.189.553)
- Неконтрольную долю	(27.829)	(661)
	(1.115.194)	(1.190.214)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(В миллионах тенге)

	<i>Капитал, приходящийся на акционеров материнской компании</i>							<i>Итого</i>
	<i>Выпущенный капитал – простые акции</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Резерв переоценки иностранной валюты</i>	<i>Аккумулятивный убыток</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконт- рольная доля</i>	
1 января 2008 года	303.427	(555)	(195)	104	129.938	432.719	19.312	452.031
Итого совокупный убыток	–	–	(917)	(1.052)	(1.187.584)	(1.189.553)	(661)	(1.190.214)
Выпуск простых акций	29	–	–	–	–	29	–	29
Приобретение собственных акций	–	(5.508)	–	–	–	(5.508)	–	(5.508)
Продажа собственных акций	–	4.495	–	–	–	4.495	–	4.495
Доля меньшинства, возникающая при приобретении	–	–	–	–	–	–	15	15
Приобретение неконтрольной доли	–	–	–	–	–	–	(3.627)	(3.627)
31 декабря 2008 года	303.456	(1.568)	(1.112)	(948)	(1.057.646)	(757.818)	15.039	(742.779)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

(В миллионах тенге)

Капитал, приходящийся на акционеров материнской компании

	<i>Выпущенный капитал – простые акции</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Резерв переоценки иностранной валюты</i>	<i>Аккумулятивный убыток</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольная доля</i>	<i>Итого капитала</i>
1 января 2009 года	303.456	–	(1.568)	(1.112)	(948)	(1.057.646)	(757.818)	15.039	(742.779)
Итого совокупный убыток	–	–	–	(1.240)	500	(1.086.625)	(1.087.365)	(27.829)	(1.115.194)
Выпуск простых акций (Примечание 23)	212.095	–	–	–	–	–	212.095	–	212.095
Дополнительный оплаченный капитал (Примечания 14, 22)	–	(38.798)	–	–	–	–	(38.798)	–	(38.798)
Приобретение собственных акций	–	–	(5.956)	–	–	–	(5.956)	–	(5.956)
Выпуск собственных акций	–	–	1.141	–	–	–	1.141	–	1.141
Взнос неконтрольной доли в капитал дочерних организаций	–	–	–	–	–	–	–	619	619
Выбытие дочерней организации	–	–	–	–	–	–	–	(1.191)	(1.191)
Приобретение неконтрольной доли	–	–	–	–	–	–	–	(292)	(292)
Изменение неконтрольной доли от перераспределения доли участия	–	–	–	–	–	–	–	535	535
31 декабря 2009 года	515.551	(38.798)	(6.383)	(2.352)	(448)	(2.144.271)	(1.676.701)	(13.119)	(1.689.820)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

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

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		152.908	299.195
Проценты уплаченные		(182.906)	(213.316)
(Расходы) / доходы, полученные от операций с иностранной валютой		(10.819)	1.665
(Расходы) / доходы, полученные от сделок с ценными бумагами		(750)	129
Комиссионные и сборы полученные		15.655	29.257
Комиссионные и сборы уплаченные		(1.732)	(1.174)
Средства, уплаченные по страховой деятельности		(4.947)	(5.108)
Средства, полученные от страховой деятельности		8.574	9.859
Средства, выплаченные работникам		(20.095)	(24.910)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов		(2.051)	(2.102)
Операционные расходы уплаченные		(41.046)	(30.045)
Чистое (уменьшение) / поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(87.209)	63.450
Чистое увеличение / уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение в обязательных резервах		66.477	125.369
Чистое уменьшение / (увеличение) в торговых ценных бумагах		1.119	(38.519)
Чистое уменьшение средств в кредитных учреждениях		15.490	10.018
Чистое (увеличение)/уменьшение в займах клиентам		57.448	(326.165)
Чистое увеличение в прочих активах, в том числе в предоплате по налогам		(688)	(16.917)
Чистое увеличение в средствах Правительства и национальных банков		404.529	5.694
Чистое увеличение / (уменьшение) в производных финансовых инструментах		383	(2.961)
Чистое (уменьшение) /увеличение в средствах кредитных учреждений		(114.238)	25.133
Чистое (уменьшение) /увеличение в средствах клиентов		(321.896)	197.629
Подходный налог уплаченный		(1.049)	(10.370)
Чистое (уменьшение) / увеличение в прочих обязательствах		(7.535)	4.750
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности		12.831	37.111
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17.943)	(58.061)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9.505	26.905
Приобретение облигаций ФНБ «Самрук-Казына»		(645.000)	-
Приобретение неконтрольной доли		(292)	(8.970)
Инвестиции в ассоциированные компании		(3.269)	(33.690)
Денежные средства выбывших дочерних организаций	6	(1.996)	(15.170)
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств		-	26.625
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций		-	658
Приобретение основных средств		(4.531)	(5.251)
Поступления от выбытия основных средств		2.359	1.102
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(661.167)	(65.852)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Чистое поступление от выпуска долговых ценных бумаг		647.075	118.828
Погашение долговых ценных бумаг		(223.127)	(96.657)
Поступления от выпуска простых акций		212.095	29
Взносы в дочерние организации неконтрольной долей		619	-
Приобретение собственных акций		(5.956)	(5.508)
Поступления от реализации собственных выкупленных акций		1.141	4.495
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		631.847	21.187
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		6.811	(4.276)
Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах		(9.678)	(11.830)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		87.893	99.723
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	78.215	87.893
Неденежные сделки:			
Перегруппировка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в инвестиции в ассоциированные организации		2.546	6.785
Прекращение консолидации дочерней организации		(2.112)	(13.288)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 77 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Российской Федерации, Белоруссии, Грузии и Армении. Материнской компанией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: ул. Жолдасбекова, 97, Самал-2, Алматы, 050051, Республика Казахстан.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в Казахстане и за рубежом, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам. Кроме того, Группа уполномочена принимать вклады пенсионных фондов. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые долговые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 31 декабря 2009 года Банк имел 22 региональных филиала и 230 отделений (2008: 22 региональных филиала и 279 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Киеве (Украина), Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты) и Лондоне (Великобритания).

АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» является фактической материнской компанией (далее по тексту «Материнская компания» или «Контролирующий акционер») Группы.

В таблице ниже приведен список основных акционеров по состоянию на 31 декабря:

Акционеры:	2009	2008
	%	%
Простые акции:		
АО «Фонд Национального Благосостояния Самрук-Казына»	75,10	–
KT Asia Investment Group B.V.	2,40	9,66
Drey Associates Limited	2,40	9,65
Strident Energy Limited	2,38	9,56
ТОО «Компания ИнвестКапитал»	0,70	8,14
ТОО «СМКК»	–	7,77
ТОО «Яссы Инвест»	1,79	7,19
ТОО «Агроинвест»	1,78	7,15
CP-CreditPrive SA	1,68	6,74
ТОО «Компания Макта Арал»	–	6,67
Прочие менее 5%	11,77	27,47
	100,00	100,00

Как более детально описано в Примечании 2, в соответствии с Законом Республики Казахстан (далее по тексту – «РК») «О банках и банковской деятельности в РК» в феврале 2009 года Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «АФН») сделало предложение Правительству Республики Казахстан о приобретении контрольного пакета акций АО «БТА Банка». Приобретение акций было произведено посредством дополнительной эмиссии. Правительство, в лице Контролирующего акционера приобрело 25.246.343 акций по цене 8.401 тенге за акцию, в результате чего инвестиции в капитал Банка составили 212.095 миллионов тенге, и доля контролирующего акционера в капитале Банка составила 75,10%

На 31 декабря 2009 года члены Совета Директоров и Правления владели 37 простыми акциями или 0,0001 % от выпущенного капитала (31 декабря 2008 – 111 акций или 0,0013 %).

В течение 2009 и 2008 годов дивиденды акционерам не выплачивались.

2. Принцип непрерывной деятельности

В течение четвертого квартала 2008 года имело место существенное ухудшение консолидированного финансового положения БТА Банка и его дочерних организаций, в основном возникшее в результате случаев наступления убытка по кредитному портфелю. Это привело к несоблюдению Банком и Группой определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициенту достаточности капитала, установленных АФН. Кроме того, в 2009 году произошла девальвация тенге по отношению к доллару США на 23%. Это также оказало негативное влияние на Банк и его клиентов, что привело к дальнейшему ухудшению активов Банка. В результате данных случаев наступления убытка общие обязательства Группы на 31 декабря 2009 года превысили общие активы на сумму 1.689.820 миллионов тенге (на 31 декабря

(В миллионах тенге)

2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

2008 года: 742.779 миллионов тенге), и Группа понесла чистый убыток на сумму 1.114.534 миллионов тенге за год, закончившийся на указанную дату. Это привело к несоблюдению определенных коэффициентов, в том числе коэффициента достаточности капитала, установленного Базельским соглашением 1988 года.

На 31 декабря 2009 года средства, привлеченные Группой посредством программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, составили 2.504.986 миллионов тенге (на 31 декабря 2008: 1.891.092 миллионов тенге). Согласно условиям данных программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого основными рейтинговыми агентствами.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по синдицированным займам, еврооблигациям и некоторым другим обязательствам. Кроме того, в апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими международными рейтинговыми агентствами, был понижен до уровня дефолт. Соответственно, платежи по некоторым займам были просрочены и они могут быть востребованы кредиторами. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрестному дефолту по условиям соответствующих договоров.

В апреле 2009 года Банк приостановил свои выплаты по основному долгу, а в июле – по выплате процентов. Группа, при поддержке Контролирующего акционера, находится в процессе реструктуризации своих долгов. После завершения реструктуризации долга, Контролирующий акционер обязуется предоставить финансирование, чтобы позволить Банку выплачивать как проценты, так и основной долг в соответствии с реструктурированными сроками погашения и позволить ему продолжать осуществлять все банковские операции.

Начиная с февраля 2009 года, Контролирующий акционер и руководство Банка инициировали несколько действий, направленных на улучшение ликвидности, с тем, чтобы позволить Группе продолжить её деятельность, включая, помимо прочего, следующее:

- (a) В марте 2009 года контролирующий акционер приобрел облигации Банка на сумму 645 миллиардов тенге;
- (b) В 2009 году на текущие счета Группы были размещены существенные средства организациями, принадлежащими Контролирующему акционеру;
- (c) Банк является активным участником государственных программ. В рамках правительственных антикризисных программ Группа получила 40 миллиардов тенге на рефинансирование ипотечных займов и 22 миллиарда тенге на поддержку малого и среднего бизнеса. Кроме того Банк является ключевым финансовым институтом по реализации стабилизационных мер и поддержке реального сектора экономики.
- (d) 21 сентября 2009 года Банк подписал Меморандум о взаимопонимании с Комитетом Кредиторов по реструктуризации долга.
- (e) 16 октября 2009 года вступило в законную силу постановление специализированного финансового суда города Алматы о реструктуризации Банка. В соответствии с законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» решение по реструктуризации Банка было признано обоснованным и правомочным в отношении удовлетворения всем законодательным требованиям.
Банку было предписано предоставить и согласовать с Кредиторами план реструктуризации, который будет признан удовлетворительным для всех кредиторов по реструктуризации задолженности Банка. Целью реструктуризации также было удовлетворить регулирующие требования АФН в отношении достаточности капитала на момент реструктуризации и осуществить справедливый зачет задолженности перед кредиторами Банка.
- (f) 7 декабря 2009 года Банк подписал со своими кредиторами Основные коммерческие условия по реструктуризации задолженности (далее по тексту «Основные коммерческие условия»). В соответствии с Основными коммерческими условиями внешняя задолженность Группы в сумме 11,6 миллиардов долларов США будет погашена наличными средствами в размере 1 миллиарда долларов США, выпусками нового старшего долга в размере 3.067 миллионов долларов США, нового субординированного долга в размере 797 миллионов долларов США и возобновляемыми кредитными линиями в размере 700 миллионов долларов США, а также выпуском облигаций на восстановление, которые предоставляют их держателям 50% квалифицируемых безнадежных активов, которые Банк возместит в будущем. В результате реструктуризации ожидается увеличение капитала Группы для приведения его в соответствие с нормативами АФН.
- (g) В декабре 2009 года производство по делу о реструктуризации, инициированное в отношении Банка в Специализированном Финансовом суде города Алматы, было признано в Великобритании в качестве основного иностранного судопроизводства. Данное признание было получено 18 декабря 2009 года в соответствии с приказом Высокого суда правосудия Англии и Уэльса.

(В миллионах тенге)

2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

Вследствие негативных событий описанных выше имеет место существенная неопределенность, которая может подвергнуть значительному сомнению способность Банка придерживаться принципа непрерывной деятельности. Поэтому, возможно, что Банк будет не способен реализовать свои активы и погасить обязательства в ходе обычной хозяйственной деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена исходя из принципа непрерывной деятельности, который предполагает осуществление реструктуризации долгосрочного долга и непрерывную адекватную поддержку со стороны контролирующего акционера Банка.

Данная консолидированная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки, относящиеся к возможности взыскания и классификации учтенных активов и обязательств, которые могли бы быть необходимыми в случае безуспешной реструктуризации долга, отсутствия адекватных дополнительных средств и/или неспособности Банка продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности.

3. Основы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

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

Общие положения

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учетом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, торговых ценных бумаг, и производных контрактов, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

(В миллионах тенге)

3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Консолидированные дочерние организации**

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, % 31 декабря		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	2009	2008				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО «НПФ «БТА Казахстан» дочерняя организация АО «БТА Банк»	86,05%	95,20%	Казахстан	11.12.97	Пенсионный фонд	16.09.98
АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни «БТА Банка» «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни и аннуитеты	30.03.01
АО «Дочерняя страховая компания «БТА Банка» «БТА Забота»	98,17%	98,17%	Казахстан	10.09.96	Медицинское страхование	04.04.01
«TuranAlem Finance B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» Страховая компания «Лондон – Алматы»	99,54%	99,54%	Казахстан	20.11.97	Страхование имущества и ответственности	5.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A.»	86,11%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания «БТА Банк» «БТА Страхование»	100,00%	100,00%	Казахстан	08.09.98	Страхование имущества и ответственности	21.12.06
Дочерняя организация АО «БТА Банк» АО «Темірбанк»	70,51%	69,85%	Казахстан	26.03.92	Банковская деятельность Операции на рынках капитала	29.12.06
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01		29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	–	71,00%	Кыргызстан	02.12.96	Банковская деятельность	19.11.07
ЗАО «БТА Банк»	99,29%	99,29%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–

В декабре 2008 года АО Накопительный Пенсионный Фонд «БТА Казахстан», дочерняя организация Банка, объявило о выпуске 5.000.000 простых акций. На 31 декабря 2008 года 3.841.585 простых акций были выпущены и полностью оплачены Банком. В результате, доля Группы в АО Накопительный Пенсионный Фонд «БТА Казахстан» увеличилась до 95,20%. Прибыль от увеличения доли Группы составила 843 миллиона тенге.

В феврале и марте 2009 года АО Накопительный Пенсионный Фонд «БТА Казахстан» разместил оставшиеся 1.158.415 простых акций, 553.185 из которых были выкуплены БТА Банком. В результате, доля БТА Банка в Пенсионном Фонде «БТА Казахстан» снизилась до 86,05%.

28 декабря 2009 года на основе решения суда в г. Бишкек Республики Кыргызстан судебный пристав обратил взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан). В связи с этим руководство Банка приняло решение деконсолидировать ЗАО "БТА Банк" на конец 2009 года. Убыток от прекращения признания контроля в ЗАО «БТА Банк» составил 3.075 миллионов тенге. Смотрите Примечание 24.

В связи с завершением сделок по секьюритизации организация специального назначения DPR Finance Company была ликвидирована на конец 2009 года.

В октябре 2008 года Банк завершил сделку по приобретению дополнительной 50,3% доли участия в ЗАО "БТА Банк" (Белоруссия) (бывшее «ЗАО "Астанаэксимбанк"») за 3.501 миллион тенге. В результате приобретения доли Банка в ЗАО "БТА Банк" (Белоруссия) увеличилась до 99,29%, что обеспечило получение Банком эффективного контроля и позволило Банку рассматривать ЗАО "БТА Банк" (Белоруссия) как дочерний банк, начиная с ноября 2008 года. ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) было зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в Белоруссии. До того, как Группа начала осуществлять эффективный контроль над ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия), он учитывался как ассоциированная компания по методу долевого участия.

(В миллионах тенге)

3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Консолидированные дочерние организации (продолжение)**

В 2008 году Группа увеличила свою долю участия в АО «ТемірБанк» с 64,32% до 69,85%. В 2009 году Группа приобрела дополнительные 0,66% за 292 миллионов тенге.

Несмотря на то, что Группа не владела акциями «Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации», «Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации» по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов и за годы, закончившиеся на указанные даты, они рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», так как на эту дату, Группа контролировала их операции и получала напрямую выгоду от их деятельности.

Ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия

Следующие ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и включены в инвестиции в ассоциированные организации:

<i>2009</i>				<i>Доля в чистом доходе/ (убытке)</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обяза- тельств</i>	<i>Капитал</i>
<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Деятельность</i>				
АО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	(126)	58.270	30.938	27.332
АО «БТА Банк» (бывший АО «Силк Роуд Банк» ЗАО "БТА Банк" (Армения)	49,00%	Грузия	Банк	(124)	12.992	9.652	3.340
ОАО АКБ «БТА-Казань»	48,93%	Армения	Банк	(19)	3.307	1.306	2.001
АО «БТА ORIX Лизинг»	47,32%	Россия	Банк	57	54.592	43.764	10.828
АО «БТА ORIX Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	(124)	4.193	2.345	1.848
АО «Темірлизинг»	45,80%	Казахстан	Лизинг	20	3.222	1.300	1.922
ОАО «НАСК Оранта»	30,39%	Украина	Страхование	–	22.219	7.830	14.389
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	5.006	909.678	788.890	120.788
ООО «БТА Банк»	22,26%	Россия	Банк	–	223.129	163.306	59.823

В декабре 2008 года Банк завершил сделку по приобретению дополнительной доли участия в ОАО "БТА Банк" (Украина) в размере 40,038% за 27.301 миллионов тенге. В результате доля Банка в ОАО "БТА Банк" (Украина) увеличилась до 49,99%, что обеспечило получение Банком значительного влияния на деятельность ОАО "БТА Банк" (Украина), и позволило Банку рассматривать ОАО "БТА Банк" (Украина) как ассоциированный банк.

В декабре 2009 года Банк приобрел дополнительную долю участия в размере 16,38% в капитале ОАО «НАСК Оранта» за 2.516 миллионов тенге, в результате чего доля Группы в капитале ОАО «НАСК Оранта» увеличилась до 30,39% с 14,01% на 31 декабря 2009 года, что обеспечило получение Банком значительного влияния на деятельность ОАО «НАСК Оранта», и позволило Банку учитывать инвестиции по методу долевого участия.

В июле 2008 года Группа приобрела дополнительные 38,64% уставного фонда ООО «БТА Банк» (Россия), что привело к увеличению доли Группы до 52,84% и позволило Группе получить контроль над деятельностью ООО «БТА Банк» (Россия). В ноябре 2008 года ООО «БТА Банк» (Россия) увеличило свой уставный капитал на 7.200 миллионов российских рублей (эквивалент 31.968 миллионов тенге). Банк не использовал свое преимущественное право по приобретению этих акций. В результате, доля Банка в ООО «БТА Банк» (Россия) уменьшилась до 22,26%, и убыток от условного выбытия инвестиций составил 12.095 миллионов тенге.

В ноябре 2008 года Группа приобрела дополнительную долю участия в капитале АО «Темірлизинг», в результате чего доля Группы в капитале АО «Темірлизинг» увеличилась до 45,63%.

<i>2008</i>				<i>Доля в чистом доходе/ убытке</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обяза- тельств</i>	<i>Капитал</i>
<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Деятельность</i>				
ООО «БТА Банк» (Россия)	22,26%	Россия	Банк	(18.827)	196.389	236.125	(39.736)
ОАО «БТА Банк» (Украина)	49,99%	Украина	Банк	–	35.418	11.607	23.811
АО «БТА Банк» (Грузия)	49,00%	Грузия	Банк	48	11.542	8.530	3.012
ЗАО "БТА Банк" (Армения)	48,93%	Армения	Банк	(195)	5.202	3.030	2.172
ОАО АКБ «БТА-Казань»	47,32%	Россия	Банк	376	37.770	28.943	8.827
АО «БТА ORIX Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	34	6.047	3.922	2.125
АО «Темірлизинг»	45,63%	Казахстан	Лизинг	41	4.070	1.874	2.196
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	3.185	653.616	578.808	74.808

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение 2009 года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Досрочное применение поправок к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»

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

Группа решила досрочно применить данные поправки, начиная с 1 января 2009 года. В соответствии с данными поправками общая сумма совокупных убытков относится на владельцев материнской компании и неконтрольную долю даже в том случае, если это приведет к дефициту баланса неконтрольной доли. В результате, общая сумма совокупных убытков дочерних организаций Группы в размере 27.829 миллионов тенге были отнесены на неконтрольную долю.

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

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Группа не представила сравнительную информацию, что разрешено поправками к стандарту. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 31, поправки не оказали существенного влияния на раскрытие информации о риске ликвидности.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты Группы. Группа определила, что операционные сегменты совпадают с бизнес-сегментами, информация о которых ранее раскрывалась в соответствии с МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Дополнительная информация по каждому из данных сегментов, включая пересмотренную сравнительную информацию, раскрывается в Примечании 32.

МСФО (IAS) 1 (в новой редакции) «Представление финансовой отчетности»

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

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 23 (в новой редакции) «Затраты по займам»

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Группа применяет его перспективно. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не произведено.

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

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Группа приняла решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2009 года.

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением поправки к МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», которая описана ниже.

В МСФО (IAS) 20 была внесена поправка, согласно которой государственные субсидии с процентной ставкой ниже рыночной должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20. Поправка применяется перспективно в отношении государственных субсидий, полученных 1 января 2009 года или после этой даты.

Следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу в 2009 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы:

Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»

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

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 «Финансовые инструменты с правом обратной продажи эмитенту и обязательства, возникающие при ликвидации»

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»

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

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

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

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

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

Интерпретация IFRIC 18 «Активы, предоставленные клиентам»

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, более половины голосующих акций, которых принадлежит Группе, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет иным образом, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Группы и нерезализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчетам внутри Группы были исключены. Нерезализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива. В случае необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для обеспечения соответствия учётной политике Группы.

Приобретение дочерних организаций

Объединение бизнеса после 1 января 2009 г.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, списываются на расходы.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами.

Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Объединение бизнеса до 31 декабря 2008 г. (продолжение)

Требования, применявшиеся ранее, имели следующие отличия по сравнению с вышеперечисленными:

Объединения бизнеса учитывались с использованием метода покупки. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, входили в состав стоимости приобретения. Неконтрольная доля участия (ранее называвшаяся долей меньшинства) оценивалась по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

Поэтапные объединения бизнеса учитывались как отдельные этапы. Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражались как гудвил.

Условное вознаграждение признавалось тогда и только тогда, когда у Группы имелось текущее обязательство, отток экономических выгод был скорее вероятен, чем нет, и его оценка могла быть надежно определена. Последующие корректировки условного вознаграждения оказывали влияние на гудвил.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных компаний отражается в отчёте о прибылях и убытках, а её доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает её долю участия в ассоциированной компании, Группа не признаёт дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от её имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Дата признания

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. дату, когда Группа приняла на себя обязательство приобрести или продать актив. Стандартные приобретения или продажи, это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

«Доходы первого дня»

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и убытки признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, это те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не отнесены к какой-либо из трёх перечисленных выше категорий. Они состоят из долевых инструментов, краткосрочных инструментов и прочих долговых инструментов. После первоначального признания, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или убытки признаются в прочем совокупном доходе до тех пор, пока не прекращено признание инвестиции, или до тех пор, пока не будет установлено, что инвестиция обесценилась, и в этот момент совокупный доход или убыток, ранее отраженный в прочем совокупном доходе включается в консолидированный отчёт о прибылях и убытках. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной процентной ставки, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это не относится к генеральным соглашениям по взаимозачёту, и соответствующие активы и обязательства представляются в консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории торговых ценных бумаг в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном банке Республики Казахстан (НБРК) - за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчёте о движении денежных средств.

Соглашения репо и обратного репо и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет операции с различными производными финансовыми инструментами, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы, на валютных рынках и рынках капитала. Такие производные инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, а впоследствии оцениваются по их справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе зарегистрированной биржевой цены или ценовых моделях, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы (нереализованный доход), когда справедливая стоимость является положительной, и как обязательства (нереализованный убыток), когда справедливая стоимость является отрицательной. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в прилагаемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках как чистые доходы / (убытки) по торговым ценным бумагам или чистые доходы / (убытки) по операциям в иностранной валюте в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, рассматриваются отдельно и учитываются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сам основной договор не учитывается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент композиционного (комбинированного) финансового инструмента, который включает как производный инструмент, так и основное соглашение, в результате чего, некоторые потоки денежных средств комбинированного инструмента изменяются так же, как и денежные потоки отдельного инструмента. На 31 декабря 2008 года встроенные производные инструменты, имеющиеся в распоряжении Группы, не являлись существенными.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определённых активов и передаёт ли соглашение право на использование актива.

I. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа учитывает предоставляемые в аренду активы как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

II. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

III. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся объектом операционной аренды в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках на основании линейного метода за период действия аренды как прочий операционный доход. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признаётся как снижение рентного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

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

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддаётся контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Группа оценивает, имело ли место объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и всё обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по консолидированному отчёту о прибылях и убытках.

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

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа, на каждую отчётную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по данной инвестиции, ранее признанные в консолидированном отчёте о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в прочем совокупном доходе.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

Реструктуризация займов

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объёме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

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

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заемщика 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 балансовой стоимости признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***Секьюритизация*

Как часть своей операционной деятельности, Группа осуществляет секьюритизацию финансовых активов, обычно посредством продажи компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Прекращение признания по переданным активам может осуществляться полностью или частично. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться Группой и они преимущественно классифицируются как займы и дебиторская задолженность. Доходы и убытки по секьюритизации основаны на балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и сохранённой доле, на основании их относительной справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о прибылях и убытках. Полученная комиссия признаётся в отчёте о прибылях и убытках на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Снижение стоимости признается в соответствующем периоде и включается в состав прочих административных и операционных расходов.

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

	<u>Годы</u>
Здания	40
Мебель и принадлежности	4-10
Компьютеры	4
Офисное оборудование	8
Земля	—
Незавершённое строительство	—

Амортизация активов незавершённого строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

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

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвила. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения. Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

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

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

Обесценение гудвила определяется посредством оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесён гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Если гудвил составляет часть подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующей денежные потоки.

Средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в консолидированных отчётах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает своё собственное обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности в тех случаях, когда Группа обладает текущим правовым обязательством или обязательством, вытекающим из практики, возникшим в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Зарплата и связанные с ней выплаты» в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Капитал

Выпущенные акции

Простые акции с произвольными дивидендами классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Трастовая деятельность

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчётность.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Доходы (убытки) от страховой деятельности

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении в состав прочих обязательств, и основаны на предполагаемой сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до отчетной даты, но ещё не оплаченным, и на основе оценки произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

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

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

Перестрахование

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Перестрахование (продолжение)

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

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

Пересчёт иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов рыночные курсы обмена составляли 148,46 тенге и 120,79 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отсроченная сумма, отраженная в прочем совокупном доходе, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любой гудвил, возникающий в результате приобретения зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости до балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной деятельности и пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату.

Сегментная отчётность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Малый и Средний бизнес, Инвестиционная деятельность.

Изменение учетной политики в будущем

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования»

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

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

Усовершенствования МСФО

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

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

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

5. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учётной политики Группы, руководство сделало следующие суждения, помимо тех, которые включают оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, учтённые в консолидированной финансовой отчётности:

Компании специального назначения

Несмотря на то, что Группа не имеет прямой доли в капитале «Первой Казахской Компании по Секьюритизации», «Второй Казахской Компании по Секьюритизации» для целей данной консолидированной финансовой отчётности, эти компании рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», поскольку Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности;

Основные источники неопределённости оценок

Подготовка финансовой отчётности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражённые в финансовой отчётности. Наиболее существенные оценки касательно данной финансовой отчётности относятся к резервам на обесценение активов, резервам на страховые убытки, подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг и прочим резервам. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчётности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Неопределённость оценок

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределённости оценок на отчётную дату, которые обладают существенным риском, могущим привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

(В миллионах тенге)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заёмщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Как уже отмечено в Примечании 2, в течение четвертого квартала 2008 года качество кредитного портфеля Банка значительно ухудшилось, в связи с событиями и действиями, которые были предприняты до того, как контролирующий акционер назначил действующее руководство Банка. Некоторая кредитная документация, в том числе договора залога и дополнительные соглашения к ним, относящаяся к финансированию проектов за пределами Казахстана, более недоступна. Кроме того, многие займы были переведены на новых заёмщиков, у которых нет достаточных средств для погашения этих займов. Более того, эти новые заёмщики не предоставили никакого обеспечения. Ряд крупных заёмщиков, в основном зарегистрированных за пределами Казахстана, приостановили выплаты по займам, не позволили Банку проверить состояние залога или не предоставили финансовую информацию о результатах их деятельности.

В 2009 году качество кредитного портфеля Банка продолжало ухудшаться в результате следующих обстоятельств и действий, предпринятых до того, как нынешнее руководство Банка было назначено ФНБ «Самрук-Казына» - держателем контрольного пакета акций Банка:

- Ряд крупных заёмщиков, в основном, зарегистрированных за пределами Казахстана, которые в 2008 году продолжали обслуживать свой долг в соответствии с условиями кредитных договоров, в 2009 году прекратили погашать свои займы, не позволили Банку осуществлять мониторинг обеспечения или не предоставили информацию о результатах своей финансовой деятельности.
- Ряд заёмщиков, с которыми Банк поддерживал связь в начале 2009 года, прекратили отвечать на запросы Банка.
- Обеспечение по некоторым заёмщикам, которое учитывалось при расчёте резервов на 31 декабря 2008 года, в 2009 году стало недоступным, вследствие аннулирования заёмщиками права залога и последующей перепродажи третьим сторонам или залога по другим займам от других банков.

Банк сделал вывод, что случай наступления убытка по этим займам возник в 2009 году, поскольку:

- практика кредитования через оффшорные компании позволила этим заёмщикам оборвать связь с конечными заемщиками и способствовала отказу от оплаты кредитных договоров и договоров залога. При этом, большинство заемщиков и залогодателей являются разными юридическими лицами.
- в начале 2009 года некоторые займы для нерезидентов были выданы на финансирование создания новых проектов без должной экономической экспертизы способности заемщика обслуживать заем.
- в 2009 году Банк приостановил дальнейшее финансирование ранее выданных инвестиционных займов, которые на 31 декабря 2008 года были оценены как необесцененные.

Несмотря на то, что Банк продолжает попытки возместить данные займы, руководство Банка считает, что те займы, по которым отсутствуют погашения, нет возможности проверить деятельность заемщиков, отсутствует должным образом оформленный залог или другие необходимые юридические документы, необходимо классифицировать как полностью обесцененные и, соответственно, были сформированы резервы на полную балансовую стоимость таких займов.

Кроме того, продолжающийся финансовый кризис отрицательно повлиял на способность заемщиков обслуживать свои долги, а также на стоимость залога.

В результате вышеуказанного, в 2009 году Банк признал убытки от обесценения займов на сумму 706.944 миллионов тенге (в 2008 году: 1.090.127 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2009 балансовая стоимость гудвила составляла 1.841 миллионов тенге (в 2008 году - 37.421 миллионов тенге). Подробная информация представлена в Примечании 16.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Группы по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

Страховые требования, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленные на дату составления отчета о финансовом положении, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесенных, но не заявленных (РПНУ) на дату составления отчета о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отраженных в отчете о финансовом положении. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчетную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

(В миллионах тенге)

6. Выбытие дочерних организаций

28 декабря 2009 года на основе решения межрайонного суда г. Бишкек Республики Кыргызстан судебный пристав обратил взыскание на акции ЗАО «БТА Банк», принадлежащие Банку, в связи с чем руководство Банка приняло решение деконсолидировать ЗАО "БТА Банк" на конец 2009 года. Убыток от прекращения признания контроля в ЗАО «БТА Банк» составил 3.075 миллионов тенге.

По состоянию на дату прекращения признания контроля балансовая стоимость активов и обязательств и гудвила представлена ниже:

	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>ЗАО «БТА Банк» Кыргызстан</i>
	<i>28 декабря 2009</i>
	<i>года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1.996
Средства в кредитных учреждениях	945
Обязательные резервы	854
Инвестиционные ценные бумаги	1.145
Займы клиентам	6.671
Основные средства	1.434
Прочие активы	593
Итого активов	13.638
Средства правительства	248
Средства кредитных учреждений	7.560
Средства клиентов	1.443
Прочие обязательства	279
Итого обязательств	9.530
Балансовая стоимость чистых активов	4.108
Неконтрольная доля	(1.191)
Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	2.917
Гудвил	158
Убыток от выбытия	(3.075)
Итого денежные средства полученные	–
Денежные средства выбывшей организации	(1.996)
Итого отток денежных средств	(1.996)

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Средства в кассе	41.492	5.248
Текущие счета в других финансовых учреждениях	22.955	34.931
Текущие счета в национальных банках	7.462	195
Срочные вклады в других финансовых учреждениях с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.231	27.200
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	3.706	20.109
Срочные займы с контрактным сроком погашения менее 90 дней с даты образования	1.369	238
Денежные средства и их эквиваленты, брутто	78.215	87.921
Минус – резерв на обесценение	–	(28)
Денежные средства и их эквиваленты	78.215	87.893

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками. Объектом данных соглашений в основном являлись корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2009 года составила 3.573 миллионов тенге (31 декабря 2008 года – 29.406 миллионов тенге).

На 31 декабря 2009 года сумма десяти крупных вкладов в банках составляла 15,63% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2008 года сумма десяти крупных вкладов в банках составляла 72,81% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

(В миллионах тенге)

8. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Средства в НБРК и национальных центральных банках	145	27.601
Наличные средства, размещённые в обязательные резервы	–	36.453
Обязательные резервы	145	64.054

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Группы. Такие резервы должны поддерживаться в форме беспроцентных вкладов в НБРК и в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании средних остатков совокупной суммы беспроцентных вкладов в НБРК и физических денежных средств в национальной и свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. Таким образом, на использование указанных средств налагаются определенные ограничения.

В 2008 году в соответствии с программой стабилизации финансового рынка, НБРК снизил требования по обязательным резервам с 6% до 2% по внутренним обязательствам, и с 8% до 3% по внешнему долгу. Кроме того, с 3 марта 2009 года нормативы минимальных резервных требований для БВУ были снижены по внутренним обязательствам с 2% до 1.5% и по иным обязательствам с 3% до 2.5%.

Постановлением Правления НБРК от 30 ноября 2009 года были внесены изменения в решение НБРК от 23 июня 2008 года «Об установлении обязательной нормы резервов» для банков второго уровня, для которых проводится реструктуризация. В соответствии с данными поправками обязательная норма резервов для Банка была установлена на уровне 0% как для внешних, так и для внутренних обязательств. Нулевой коэффициент будет применяться до окончания процесса реструктуризации.

9. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	39.359	59.979
Казначейские векселя Министерства финансов РК	20.642	25.019
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	8.679	3.793
Облигации казахстанских финансовых учреждений	5.278	2.887
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	4.921	4.841
Облигации международных финансовых организаций	97	80
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	3	2
Ноты НБРК	–	9.918
	78.979	106.519
Долевые ценные бумаги	36.805	21.631
Торговые ценные бумаги	115.784	128.150
По соглашениям репо	4.420	74.590

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имеют права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находящиеся в залоге по данным соглашениям.

10. Средства в кредитных учреждениях

На 31 декабря средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Займы	65.249	70.224
Депозиты	18.652	19.389
Средства в кредитных учреждениях, брутто	83.901	89.613
Минус – резерв на обесценение	(52.457)	(4.439)
Средства в кредитных учреждениях	31.444	85.174

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 30.59% от общей суммы средств в кредитных учреждениях (на 31 декабря 2008 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 80.17%).

(В миллионах тенге)

10. Средства в кредитных учреждениях (продолжение)

Изменения в резерве на обесценение средств в кредитных учреждениях выглядят следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
1 января	4.439	123
Отчисления на обесценение	47.310	4.173
Списания	(336)	–
Восстановления	–	313
Переоценка	1.044	(170)
31 декабря	52.457	4.439

11. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, и являются основой на которой оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<u>2009</u>			<u>2008</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Активы</i>	<i>Обязатель- ства</i>		<i>Активы</i>	<i>Обязатель- ства</i>
Валютные свопы	1.429	–	(1)	136.115	562	(472)
Форварды и фьючерсы	1.456	–	(33)	27.799	799	(1.420)
Процентные свопы	255.463	11.797	(3.940)	462.318	20.289	(16.897)
Опционы	109.369	14.183	–	127.968	–	–
Итого производных активов /обязательств		25.980	(3.974)		21.650	(18.789)

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена.

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство, покупателя либо купить, либо продать определённое количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определённого периода.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка имелись определённые займы, привязанные к иностранной валюте, которые являются долговыми инструментами с пороговым значением, т.е. когда выплаты по основному долгу и процентам связаны с иностранными валютами таким образом, что у Банка есть право потребовать более высокую оплату, если курс иностранной валюты, указанного в контракте, будет повышаться по отношению к определённому порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне наличного курса валюты на дату выдачи займа). В то же время, если курс иностранной валюты опустится ниже порога, выплаты по основному долгу и процентам останутся на первоначальном уровне.

По мнению Банка, вышеуказанное значение, которое включает встроенный валютный опцион, является встроенным производным инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В миллионах тенге)

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Корпоративные облигации	10.441	15.142
Казначейские векселя Министерства финансов РК	6.215	2.129
Ноты НБРК	940	218
Облигации казахстанских финансовых учреждений	897	312
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Беларусь	–	912
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызстана	–	409
	<u>18.493</u>	<u>19.122</u>
Долевые ценные бумаги	526	1.328
Паи паевых инвестиционных фондов	–	32
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>19.019</u>	<u>20.482</u>

В 2008 году Банк передал на ответственное хранение некоторые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 35.402 миллиона тенге компании, зарегистрированной в оффшорной юрисдикции. После 31 декабря 2008 года Банк получил выписку от данной компании о том, что ценные бумаги были выведены в январе 2009 года. Банк не получил оплату за выбытие данных ценных бумаг. Банк инициировал внутреннее расследование касательно выбытия ценных бумаг и передал дело в Прокуратуру РК и АФН. Руководство Банка считает, что вышеприведенные обстоятельства указывают на то, что данные ценные бумаги не подлежали возмещению по состоянию на 31 декабря 2008 года. В результате, данные ценные бумаги были списаны по состоянию на 31 декабря 2008 года.

В 2009 году Группа признала убыток от обеспечения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на сумму 2.764 миллиона тенге (2008 – 42.610 миллионов тенге).

13. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Коммерческое кредитование	2.476.199	2.071.991
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	216.445	256.833
Кредитование физических лиц	471.537	505.517
Займы клиентам, брутто	3.164.181	2.834.341
Минус – резерв на обесценение	(2.123.408)	(1.217.278)
Займы клиентам	<u>1.040.773</u>	<u>1.617.063</u>

Структура займов по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Частные компании	2.684.843	2.321.272
Физические лица	471.537	505.517
Государственные организации	7.574	7.353
Прочие	227	199
Займы клиентам, брутто	<u>3.164.181</u>	<u>2.834.341</u>

(В миллионах тенге)

13. Займы клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2009</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2009</i>	<i>Кредитование физических лиц 2009</i>	<i>Итого 2009</i>
На 1 января 2009 года	1.174.310	21.162	21.806	1.217.278
Расходы за год	592.588	55.846	58.510	706.944
Списанные суммы	(37.512)	(14.615)	(12.094)	(64.221)
Восстановления	3	180	3.250	3.433
Переоценка	255.056	489	4.961	260.506
Суммы, возникшие в результате выбытия дочерних организаций	(235)	(260)	(37)	(532)
На 31 декабря 2009 года	1.984.210	62.802	76.396	2.123.408
Обесценение на индивидуальной основе	1.974.495	35.917	51.173	2.061.585
Обесценение на совокупной основе	9.715	26.885	25.223	61.823
	1.984.210	62.802	76.396	2.123.408
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.274.681	52.845	107.205	2.434.731

	<i>Коммерческое кредитование 2008</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2008</i>	<i>Кредитование физических лиц 2008</i>	<i>Итого 2008</i>
На 1 января 2008 года	111.502	23.231	2.310	137.043
Расходы за год	1.067.075	(824)	23.876	1.090.127
Списанные суммы	(1.705)	(2.818)	(6.006)	(10.529)
Восстановления	308	1.606	2.485	4.399
Переоценка	(868)	(33)	(249)	(1.150)
Суммы, возникшие в результате объединения предприятий	(2.002)	—	(610)	(2.612)
На 31 декабря 2008 года	1.174.310	21.162	21.806	1.217.278
Обесценение на индивидуальной основе	1.141.870	9.094	15.031	1.165.995
Обесценение на совокупной основе	32.440	12.068	6.775	51.283
	1.174.310	21.162	21.806	1.217.278
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1.355.897	15.637	25.846	1.397.380

(В миллионах тенге)

13. Займы клиентам (продолжение)

Займы, обеспечившиеся на индивидуальной основе

Как уже отмечено в Примечании 5, в течение четвертого квартала 2008 года и в начале 2009 года качество кредитного портфеля Банка значительно ухудшилось, в связи с событиями и действиями, которые были предприняты до того, как контролирующей акционер назначил действующее руководство Банка. Некоторая кредитная документация, в том числе договора залога и дополнительные соглашения к ним, относящаяся к финансированию проектов за пределами Казахстана, более недоступна. Кроме того, многие займы были переведены на новых заёмщиков, у которых нет достаточных средств для погашения этих займов. Более того, эти новые заёмщики не предоставили никакого обеспечения. Ряд крупных заёмщиков, в основном зарегистрированных за пределами Казахстана, приостановили выплаты по займам, не позволили Банку проверить состояние залога или не предоставили финансовую информацию о результатах их деятельности.

В 2009 году качество кредитного портфеля Банка продолжало ухудшаться в результате следующих обстоятельств и действий, предпринятых до того, как нынешнее руководство Банка было назначено ФНБ «Самрук-Казына» - держателем контрольного пакета акций Банка:

- Ряд крупных заёмщиков, в основном, зарегистрированных за пределами Казахстана, которые в 2008 году продолжали обслуживать свой долг в соответствии с условиями кредитных договоров, в 2009 году прекратили погашать свои займы, не позволили Банку осуществлять мониторинг обеспечения или не предоставили информацию о результатах своей финансовой деятельности.
- Ряд заёмщиков, с которыми Банк поддерживал связь в начале 2009 года, прекратили отвечать на запросы Банка.
- Обеспечение по некоторым заёмщикам, которое учитывалось при расчёте резервов на 31 декабря 2008 года, в 2009 году стало недоступным, вследствие аннулирования заёмщиками права залога и последующей перепродажи третьим сторонам или залога по другим займам от других банков.

Банк сделал вывод, что случай наступления убытка по этим займам возник в 2009 году, поскольку:

- практика кредитования через оффшорные компании позволила этим заёмщикам оборвать связь с конечными заемщиками и способствовала отказу от оплаты кредитных договоров и договоров залога. При этом, большинство заемщиков и залогодателей являются разными юридическими лицами.
- в начале 2009 года некоторые займы для нерезидентов были выданы на финансирование создания новых проектов без должной экономической экспертизы способности заемщика обслуживать заем.
- в 2009 году Банк приостановил дальнейшее финансирование ранее выданных инвестиционных займов, которые на 31 декабря 2008 года были оценены как необесцененные.

Несмотря на то, что Банк продолжает попытки возместить данные займы, руководство Банка считает, что те займы, по которым отсутствуют погашения, нет возможности проверить деятельность заемщиков, отсутствует должным образом оформленный залог или другие необходимые юридические документы, необходимо классифицировать как полностью обесцененные и, соответственно, были сформированы резервы на полную балансовую стоимость таких займов.

Кроме того, продолжающийся финансовый кризис, а также обесценение тенге на 25% отрицательно повлияли на способность заемщиков обслуживать свои долги, а также на стоимость залога.

В результате вышеуказанного, в 2009 году Банк признал убытки от обесценения займов на сумму 706.944 миллионов тенге.

Процентный доход, начисленный по займам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 468.795 миллионов тенге (на 31 декабря 2008 года: 141.743 миллионов тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2009 года составляла 493.947 миллионов тенге (на 31 декабря 2008 года 583.015 миллионов тенге). В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

(В миллионах тенге)

13. Займы клиентам (продолжение)

Залог и прочие усиления кредита

Требуемые сумма и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- Для коммерческого кредитования – залог в отношении недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- Для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, залог в отношении транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии материнских компаний по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Руководство требует дополнительного залога в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

В течение года Группа вступила в права владения залогом, расчетной стоимостью 3.348 миллионов тенге, который сейчас Группа продает (на 31 декабря 2008 года – 11.207 миллиона тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения непоплаченных претензий. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но не обесцененных, справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла 55.345 миллионов тенге (на 31 декабря 2008 года – 83.629 миллионов тенге).

Прекращение признания ссудного портфеля

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахской ипотечной компании (КИК) с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы Казахстанской ипотечной компании. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от финансовых учреждений. На 31 декабря 2009 года такие займы составляли 6.994 миллионов тенге (в 2008 году: 9.082 миллиона тенге).

На 31 декабря 2009 года займы клиентам включали займы на сумму 52.427 миллионов тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2008 года – 64.917 миллиона тенге).

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2009 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 478.875 миллионов тенге, или 15% от общей суммы брутто ссудного портфеля (в 2008 году - 409.465 миллионов тенге, 14%). Резервы в размере 437.103 миллионов тенге были признаны по указанным займам на 31 декабря 2009 года (на 31 декабря 2008 года – 315.565 миллионов тенге).

На 31 декабря 2009 года Группа имела займы на сумму 508.966 миллионов тенге (на 31 декабря 2008 года – 494.799 миллионов тенге), по которым проценты и основная сумма подлежат уплате в конце срока займа. Резервы в размере 391.732 миллионов тенге были признаны по указанным займам на 31 декабря 2009 года (на 31 декабря 2008 года – 236.111 миллиона тенге).

(В миллионах тенге)

13. Займы клиентам (продолжение)

Займы предоставляются следующим секторам экономики:

	<i>2009</i>	<i>%</i>	<i>2008</i>	<i>%</i>
Инвестиции в недвижимость	536.224	16,9%	435.188	15,4%
Жилищное строительство	492.138	15,6%	415.536	14,7%
Физические лица	471.537	14,9%	505.517	17,8%
Нефтегазовая промышленность	382.103	12,1%	314.970	11,1%
Оптовая торговля	359.531	11,4%	298.573	10,5%
Строительство дорог и промышленных зданий	274.311	8,7%	206.066	7,3%
Сельское хозяйство	153.401	4,8%	142.819	5,0%
Энергетика	68.895	2,2%	84.266	3,0%
Химическая промышленность	64.452	2,0%	62.783	2,2%
Розничная торговля	49.552	1,6%	62.116	2,2%
Пищевая промышленность	41.037	1,3%	40.152	1,4%
Транспорт	39.453	1,2%	51.087	1,8%
Горнодобывающая промышленность	38.991	1,2%	35.580	1,3%
Телекоммуникации	33.940	1,1%	25.244	0,9%
Металлургическая промышленность	28.534	0,9%	25.374	0,9%
Гостиничный бизнес	16.102	0,5%	13.903	0,5%
Текстильная и кожевенная промышленность	12.514	0,4%	11.241	0,4%
Производство машин и оборудования	9.136	0,3%	12.259	0,4%
Финансовые услуги	8.896	0,3%	12.968	0,5%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	992	0,0%	894	0,0%
Издательское дело	645	0,0%	1.059	0,0%
НИОКР	584	0,0%	818	0,0%
Прочее	81.213	2,6%	75.928	2,7%
	3.164.181	100,0%	2.834.341	100,0%

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Потребительские кредиты	241.759	271.387
Ипотечные займы	229.778	234.130
	471.537	505.517

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря представлен ниже:

<i>2009</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.986	17.871	13.123	32.980
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(94)	(4.506)	(2.741)	(7.341)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1.892	13.365	10.382	25.639

<i>2008</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4.278	15.531	2.887	22.696
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(125)	(4.667)	(757)	(5.549)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4.153	10.864	2.130	17.147

(В миллионах тенге)

14. Облигации ФНБ «Самрук-Казына»

На 31 декабря 2009 года сальдо по облигациям «Самрук-Казына» представляет неторговые долговые ценные бумаги материнской компании, приобретенные Банком в течение 2009 года в количестве 645.000 тысяч штук с общей номинальной стоимостью в 645.000 миллионов тенге. Данные долговые ценные бумаги первоначально были признаны по справедливой стоимости в размере 496.595 миллионов тенге. Разница между номинальной стоимостью данных долговых ценных бумаг и их справедливой стоимостью в сумме 148.405 миллионов тенге была учтена в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве дополнительного оплаченного капитала.

На 31 декабря 2009 года, из данных долговых ценных бумаг, ценные бумаги в количестве 426.251 тысяч штук были заложены в качестве обеспечения по соглашениям репо с НБРК сроком на один месяц с правом на возобновление. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2009 года составляла 359.058 миллионов тенге. НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные ценные бумаги в течение срока действия данных соглашений.

15. Инвестиции в ассоциированные организации

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Сальдо на начало периода	72.371	67.767
Стоимость приобретения	5.785	34.298
Стоимость реализации	-	(608)
Отчисления на обесценение	(676)	(19.138)
Перевод в/ из инвестиций в ассоциированные компании	2.546	6.785
Доля в чистом доходе/ (убытке) ассоциированных организаций	4.690	(15.448)
Дивиденды полученные	-	(658)
Доля от резерва переоценки ценных бумаг ассоциированных компаний	372	(627)
Инвестиции в ассоциированные организации на конец года	85.088	72.371

В марте 2009 года Группа приобрела 33.978.708 акций в ассоциированном банке «Шекербанк» на сумму в 3.269 миллионов тенге из дополнительного выпуска акций для поддержания доли участия в 33,98%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года инвестиции в ОАО «НАСК Оранта» (Украина) в размере 881 миллионов тенге были включены в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В декабре 2009 года, в результате дополнительной эмиссии простых акций ОАО «НАСК Оранта», Банк вложил 1.665 миллионов тенге для поддержания доли участия в 14,01% и приобрел дополнительную долю участия в размере 16,38% в капитале ОАО «НАСК Оранта» за 2.516 миллионов тенге. В результате доля Группы в капитале ОАО «НАСК Оранта» увеличилась до 30,39% с 14,01% на 31 декабря 2009 года, что обеспечило получение Банком значительного влияния на деятельность ОАО «НАСК Оранта», и позволило Банку учитывать инвестиции по методу долевого участия.

В октябре 2008 года Банк завершил сделку по приобретению дополнительных 50,3% доли участия в ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) (бывшее «ЗАО «Астанаэксимбанк») за 3.501 миллион тенге. В результате приобретения доли Банка в ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) увеличилась до 99,29%, что обеспечило получение Банком эффективного контроля и позволило Банку рассматривать ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) как дочерний банк, начиная с ноября 2008 года.

7 ноября 2008 года ООО «БТА Банк» (Россия) выпустил дополнительные акции на сумму 7.200 миллионов российских рублей (или эквивалент 31.968 миллионов тенге). Банк не воспользовался своим преимущественным правом на приобретение этих акций. В результате, доля Банка в ООО «БТА Банк» (Россия) уменьшилась с 52,84% до 22,26%. В итоге Банк потерял эффективный контроль над ООО «БТА Банк» (Россия), однако он сохранил существенное влияние. Это позволило Банку рассматривать ООО «БТА Банк» (Россия) как ассоциированную компанию. Балансовая стоимость инвестиций на дату, когда ООО «БТА Банк» (Россия) стал ассоциированной компанией, составила 18.938 миллионов тенге, до учёта доли в убытке.

В следующей таблице представлена в суммарном виде информация об ассоциированных организациях на 31 декабря:

<i>Совокупные активы и обязательства ассоциированных организаций</i>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Совокупные активы	1.291.602	950.054
Совокупные обязательства	(1.049.331)	(872.839)
Чистые активы	242.271	77.215
<i>Совокупный доход в ассоциированных организациях</i>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Чистый доход/ (убыток)	9.982	(103.923)

На 31 декабря 2009 года инвестиции в ассоциированные организации включали гудвил в сумме 24.096 миллионов тенге (превышение первоначальной стоимости над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации (в 2008 году – 23.944 миллионов тенге)). Общую информацию смотрите в Примечании 3.

(В миллионах тенге)

16. Гудвил

Изменение гудвила представлено следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Первоначальная стоимость		
1 января	45.528	37.557
Поступления	–	6.173
Приобретение в результате объединения предприятий	–	12.567
Переоценка иностранной валюты	14	(1.891)
Выбытие	(158)	(8.878)
31 декабря	<u>45.384</u>	<u>45.528</u>
Накопленное обесценение		
1 января	(8.107)	–
Отчисление на обесценение	(35.436)	(8.107)
31 декабря	<u>(43.543)</u>	<u>(8.107)</u>
Остаточная стоимость	<u>1.841</u>	<u>37.421</u>

Тестирование гудвила на предмет обесценения

Обесценение возникает, в основном, в результате неопределенности в экономике Казахстана, в особенности, в розничном и ипотечном секторе экономики и ухудшения финансового положения дочерних организаций. Группа провела тест на обесценение гудвила на 31 декабря 2009 года и признала убыток от обесценения гудвила от приобретения АО «Темирбанк» в размере 35.436 миллионов тенге.

Гудвил, возникший в результате объединения компаний, с неопределенным сроком действия, для целей тестирования на предмет обесценения был распределен на 2 подразделения, генерирующих денежные потоки, которые также являются отчетными сегментами, и которые представлены следующим образом:

- Корпоративные услуги; и
- Розничные услуги.

Балансовая стоимость гудвила, распределенного на каждое из подразделений, генерирующее денежные потоки, представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2009</u>	<u>31 декабря 2008</u>
Корпоративный бизнес	1.031	12.771
Розничный бизнес	810	24.650
	<u>1.841</u>	<u>37.421</u>

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

Возмещаемая стоимость по каждой генерирующей единице была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из согласованных руководством финансовых планов на пятилетний период. Группа использует следующие ставки:

	<i>Темирбанк</i>			
	<i>Корпоративный бизнес</i>		<i>Розничный бизнес</i>	
	<i>2009, %</i>	<i>2008, %</i>	<i>2009, %</i>	<i>2008, %</i>
Ставка дисконтирования	13,96	12,66	13,96	12,66
Прогнозируемый темп роста	5,00	2,00	5,00	2,00

Расчет ценности от использования как подразделения «Корпоративного бизнеса», так и подразделения «Розничного бизнеса», наиболее чувствителен к следующим допущениям:

- Процентная маржа;
- Ставки дисконтирования;
- Доля рынка в течение планового периода;
- Текущее значение валового внутреннего продукта (ВВП) страны осуществления деятельности;
- Уровень инфляции в стране осуществления деятельности.

(В миллионах тенге)

16. Гудвил (продолжение)*Процентная маржа*

Процентная маржа основана на эффективных процентных ставках, которые взимались в 2009 году. Эти значения увеличиваются в течение планового периода с учетом ожидаемого уровня инфляции.

Ставка дисконтирования

Ставки дисконтирования отражают сделанную руководством оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE) по каждому виду деятельности. Данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставки дисконтирования используются для расчета текущей стоимости будущих денежных потоков, которые ожидается получить от подразделений, генерирующих денежные потоки. Ставки дисконтирования рассчитываются с использованием средневзвешенной стоимости капитала (WACC).

Допущения о доле рынка

Данные допущения имеют важное значение, так как наравне с использованием данных о темпах роста по отрасли руководство оценивает то, как может измениться положение подразделения относительно его конкурентов в течение планового периода. Руководство предполагает, что доля Группы в сфере управления активами и банковских услуг для юридических и физических лиц, включая вклады клиентов, в течение планового периода останется стабильной.

Прогнозируемые темпы роста, ВВП и уровень инфляции страны осуществления деятельности

Допущения основаны на опубликованных данных по отраслевым исследованиям.

Чувствительность к изменениям в допущениях

Руководство считает, что возможные изменения в ключевых допущениях, использованных для определения возмещаемой стоимости сегментов, не приведут к дополнительному обесценению гудвила.

17. Прочее обесценение и резервы

Изменения в резервах на прочие убытки и в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2007 года	360	10.577	10.937
Отчисления на обесценение	1.435	95.397	96.832
Списания	(476)	–	(476)
Восстановления	74	–	74
Переоценка	(6)	(1.081)	(1.087)
На 31 декабря 2008 года	1.387	104.893	106.280
Отчисления на обесценение	8.145	(70.596)	(62.451)
Списания	(1.055)	(3)	(1.058)
Восстановления	13	–	13
Переоценка	(12)	24.833	24.821
На 31 декабря 2009 года	8.478	59.127	67.605

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы включают резервы под аккредитивы и гарантии.

18. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Начисление текущего налога	847	4.297
Начисление отсроченного налога – возникновение и сторнирование временных разниц	(221)	(4.364)
Расходы / (льгота) по подоходному налогу	626	(67)

(В миллионах тенге)

18. Налогообложение (продолжение)

Банк и его дочерние организации, за исключением «ТуранАлем Финанс Б.В.» («ТАФ БВ»), «Темир Капитал Б.В.» («ТК БВ»), ТуранАлем Финанс («ТАФ»), «БТА Банк» (Белоруссия), «БТА Люксембург», Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации, Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации облагаются налогом в Казахстане. «ТАФ БВ», «ТК БВ», Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации и Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации облагаются подоходным налогом в Нидерландах. «ТАФ» облагается налогом на прибыль в Российской Федерации. «БТА Люксембург» облагается подоходным налогом в Люксембурге. «БТА Банк» (Белоруссия) облагается налогом на прибыль в Белоруссии.

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховой компании, по доходам, отличным от налогооблагаемого налогом дохода по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам составляла 20% в 2009 году и 30% в 2008 году. В соответствии с изменениями налогового законодательства 2009 года, по состоянию на 31 декабря 2009 года ставка корпоративного подоходного налога в 20,0% в 2013 и 2014 годах уменьшена до 17,5% и 15,0% соответственно. Налоговое законодательство, действующее на 31 декабря 2008 года, предусматривало снижение ставки корпоративного подоходного налога до 17,5% в 2010 году и до 15,0% в 2011 году.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 5.708 миллионов и 5.505 миллионов тенге, соответственно.

Далее представлена сверка расходов по подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	(1.113.908)	(1.188.117)
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	30%
Расчётная льгота по подоходному налогу по нормативной ставке налога	(222.782)	(356.435)
Не относимое на вычет начисленное обесценение	16.020	23.411
Не относимые на вычет процентные расходы	24.472	–
Не относимые на вычет убытки от выбытия дочерних организаций	615	3.376
Не относимые на вычет производственные расходы	573	1.110
Убыток от обесценения гудвила	7.087	2.432
Списание запасов	895	719
Не относимый на вычет убыток / (необлагаемый налогом доход) по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	1.365	(496)
(Необлагаемый налогом доход) / не относимый на вычет убыток от ассоциированных организаций	(938)	4.634
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(17)	(2.347)
Разницы, возникающие от изменения налоговых ставок	(16.920)	131.997
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	185.851	192.315
Прочие постоянные разницы	4.405	(783)
Расход / (льгота) по подоходному налогу	626	(67)

(В миллионах тенге)

18. Налогообложение (продолжение)

Отсроченные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>			<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>			
	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2009</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резервы на обесценение по займам	4.906	189.653	–	194.559	(184.272)	–	10.287
Налоговые убытки к переносу	–	–	–	–	351.206	–	351.206
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	1.644	4.783	11	6.438	(4.896)	–	1.542
Вознаграждение, списанное за баланс	–	1.684	–	1.684	29.682	–	31.366
Основные средства	–	56	–	56	(56)	–	–
Прочее	1.015	417	–	1.432	803	–	2.235
Общая сумма активов по отсроченному налогу	7.565	196.593	11	204.169	192.467	–	396.636
Непризнанные активы по отсроченному налогу	–	(192.315)	–	(192.315)	(185.851)	–	(378.166)
Актив по отсроченному налогу	7.565	4.278	11	11.854	6.616	–	18.470
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Резервы на обесценение	(1.647)	1.647	–	–	(7.691)	–	(7.691)
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	(4.529)	(2.263)	(12)	(6.804)	2.190	–	(4.614)
Основные средства	(702)	702	–	–	(517)	–	(517)
Прочее	(4)	–	–	(4)	(377)	–	(381)
Обязательство по отсроченному налогу	(6.882)	86	(12)	(6.808)	(6.395)	–	(13.203)
Актив по отсроченному налогу	683	4.364	(1)	5.046	221	–	5.267

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между правительственными ведомствами, так и внутри одного правительственного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства. Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении интерпретируемых вопросов.

Актив по отсроченному налогу на 31 декабря 2009 года, в основном, включает перенесённые убытки в результате формирования резервов по безнадежным долгам.

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отсроченному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счёт которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. На 31 декабря 2009 года актив по отсроченному налогу в сумме 378.166 миллионов тенге не был признан, так как в связи с проводимыми мероприятиями по реструктуризации Группа не в состоянии надёжно оценить, сможет ли она в будущем генерировать налогооблагаемый доход, в счёт которого эти временные разницы могут быть использованы.

(В миллионах тенге)

19. Средства Правительства РК и центральных банков

Средства Правительства РК и центральных банков включают:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Займы, предоставленные НБРК	405.487	28
Средства Правительства:		
Процентные – выраженные в тенге	1.002	1.292
Процентные – выраженные в долларах США	20	193
Процентные – выраженные в евро	86	136
Процентные – выраженные в кыргызских сомах	–	55
Займы, предоставленные Национальным банком Кыргызстана	–	14
Средства Правительства РК и центральных банков	406.595	1.718

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залогу долговых ценных бумаг Материнской компании. На 31 декабря 2009 года справедливая стоимость этих долговых ценных бумаг составляла 359.058 миллионов тенге.

20. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	442.778	451.737
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	190.438	126.434
Синдицированные банковские займы	163.053	156.617
Займы от других банков и финансовых учреждений	19.293	24.201
Перераспределенные займы	18.429	17.278
	<u>833.991</u>	<u>776.267</u>
Процентные вклады казахстанских банков	1.600	21.112
Счета «лоро»	772	2.503
Процентные вклады банков стран. не являющихся членами ОЭСР	21	3.484
	<u>2.393</u>	<u>27.099</u>
Средства кредитных учреждений	836.384	803.366
По соглашениям репо	4.430	65.472

На 31 декабря 2009 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо составляла 4.420 миллионов тенге (на 31 декабря 2008 74.590 миллионов тенге). Смотрите Примечание 9.

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов иностранных банков, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами. На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк нарушил ограничительные финансовые условия по этим займам в отношении достаточности капитала, кредитного риска и перекрёстного дефолта. На 31 декабря 2009 года и на дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности Банк находился в процессе реструктуризации этих долговых обязательств.

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства, и представлены следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Срочные вклады	373.802	684.330
Текущие счета	270.221	179.658
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	11.940	22.064
Средства клиентов	655.963	886.052

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

На 31 декабря 2009 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно 56,61% всех средств клиентов (в 2008 году - 34,80%).

(В миллионах тенге)

21. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	32.016	201.240
Физические лица	151.318	262.644
Государственные организации	184.448	218.209
Некоммерческие предприятия	6.020	2.237
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	66.057	124.350
Физические лица	29.314	33.864
Государственные организации	173.132	20.371
Некоммерческие предприятия	1.718	1.073
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	8.557	10.762
Физические лица	3.345	10.837
Государственные организации	37	463
Некоммерческие предприятия	1	2
Средства клиентов	<u><u>655.963</u></u>	<u><u>886.052</u></u>

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 151.318 миллионов тенге (в 2008 году – 262.644 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>%</u>	<u>2008</u>	<u>%</u>
Физические лица	183.977	28,00%	307.345	34,70%
Добыча нефти и газа	183.478	28,00%	233.290	26,30%
Средства ФНБ «Самрук Казына»	160.454	24,50%	–	–
Строительство	25.405	3,90%	49.060	5,50%
Некредитные финансовые учреждения	19.635	3,00%	19.226	2,20%
Оптовая торговля	18.668	2,80%	81.303	9,20%
Органы государственного управления	13.035	2,00%	28.501	3,20%
НИОКР	5.772	0,90%	11.594	1,30%
Транспортные услуги	3.328	0,50%	33.113	3,70%
Розничная торговля	3.320	0,50%	4.265	0,50%
Химическое обогащение	2.845	0,40%	1.480	0,20%
Сельское хозяйство	2.484	0,40%	3.887	0,40%
Производство машин и оборудования	1.975	0,30%	5.873	0,70%
Образование	1.945	0,30%	7.014	0,80%
Энергетическая промышленность	1.454	0,20%	30.788	3,50%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.065	0,20%	1.607	0,20%
Горнодобывающая промышленность	849	0,10%	1.912	0,20%
Пищевая промышленность	759	0,10%	1.091	0,10%
Металлургия	749	0,10%	11.475	1,30%
Отдых и развлечения	517	0,10%	1.241	0,10%
Связь	411	0,10%	5.425	0,60%
Гостиничный бизнес	155	0,00%	353	0,00%
Прочее	23.683	3,60%	46.209	5,30%
	<u><u>655.963</u></u>	<u><u>100,0%</u></u>	<u><u>886.052</u></u>	<u><u>100,0%</u></u>

(В миллионах тенге)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря, представлены следующим образом:

	2009	2008
Облигации в тенге с фиксированной ставкой	578.684	28.358
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	501.749	411.068
Субординированные облигации в долларах США и тенге с фиксированной ставкой	165.334	174.271
Облигации в Евро с фиксированной ставкой	120.618	85.844
Облигации в японских йенах с плавающей ставкой	70.938	57.598
Бессрочные финансовые инструменты в долларах США с фиксированной ставкой	68.699	54.623
Облигации в долларах США с плавающей ставкой	53.048	165.251
Облигации в тенге с плавающей ставкой	49.956	39.555
Облигации в английских фунтах стерлингах с фиксированной ставкой	41.422	34.926
Облигации в японских йенах с фиксированной ставкой	32.748	26.609
Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой	29.654	23.147
Субординированные облигации в тенге с плавающей ставкой	22.762	21.756
Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой	15.268	12.555
Облигации в польских злотых с плавающей ставкой	-	8.162
Облигации в польских злотых с фиксированной ставкой	11.558	-
Депозитный сертификат в российских рублях	14	19
	1.762.452	1.143.742
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(3.615)	(1.359)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(4.297)	(3.061)
Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой	(64.053)	(22.365)
	1.690.487	1.116.957
Плюс неамортизированная премия	124	622
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(663)	(699)
Минус неамортизированный дисконт	(21.346)	(29.154)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.668.602	1.087.726

23 января 2009 года, при наступлении срока погашения, Банк погасил свои облигации на общую сумму 250.000 тысяч долларов США, которые были выпущены в рамках Глобальной программы среднесрочных нот.

В марте 2009 года «TemirCapital B.V.», дочерняя организация Банка, погасила свои облигации в срок на сумму 150.000 тысяч долларов США.

В марте 2009 года Группа выпустила долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 645.000 миллионов тенге, с процентной ставкой ниже рыночной, которые были приобретены Материнской компанией. Справедливая стоимость на дату первоначального признания данных ценных бумаг составила 535.393 миллионов тенге. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 109.607 миллионов тенге была отражена в дополнительном оплаченном капитале как сделка с Акционером Группы.

В июне 2009 года «BTA DPR Finance Company», дочерняя организация Банка, погасила свои облигации на сумму в 750.000 тысяч долларов США.

В 2009 году Группа приобрела свои собственные долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 44.998 миллионов тенге за 34.602 миллионов тенге. Доход от выкупленных собственных облигаций в сумме 10.396 миллионов тенге был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года субординированные облигации являются необеспеченными обязательствами Группы и являются второстепенными в праве оплаты в отношении всей существующей и будущей старшей задолженности и ряда других обязательств Группы.

В соответствии с условиями выпущенных долговых ценных бумаг, Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности коэффициент ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами. На 31 декабря 2009 года и 2008 года Банк нарушил ограничительные финансовые условия по выпущенным долговым ценным бумагам в отношении достаточности капитала, кредитного риска и перекрестного дефолта. На 31 декабря 2009 года и на дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности Банк находился в процессе реструктуризации данных долговых обязательств.

(В миллионах тенге)

23. Капитал

На 31 декабря 2009 и 2008 годов уставный капитал включал:

	<i>Простые акции</i>			<i>Невыкупаемые КПА</i>		
	<i>Кол-во объявлен- ных акций</i>	<i>Кол-во выпущен- ных акций</i>	<i>Стоимость размеще- ния (миллион тенге)</i>	<i>Кол-во объявлен- ных акций</i>	<i>Кол-во выпущен- ных акций</i>	<i>Стоимость размеще- ния (миллион тенге)</i>
На 31 декабря 2007 года	8.370.158	8.370.158	303.427	—	—	—
Увеличение уставного капитала	467	467	29	100.000	—	—
На 31 декабря 2008 года	8.370.625	8.370.625	303.456	100.000	—	—
Увеличение уставного капитала	29.915.425	25.246.343	212.095	—	—	—
На 31 декабря 2009 года	38.286.050	33.616.968	515.551	100.000	—	—

Выпущенный акционерный капитал учитывается за минусом затрат по сделке и корректировок, сделанных в течение 1997 года, чтобы скорректировать начальное сальдо Банка после слияния Туран Банка и Алем Банка.

На 31 декабря 2009 года Группа имела в наличии 1.517.088 акций Банка в качестве собственных акций в портфеле (в 2008 году - 30.586 акций).

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22 февраля 2007 года, акционеры Банка утвердили одиннадцатую эмиссию простых акций и последующее увеличение уставного капитала Банка в тенге на сумму, эквивалентную 1.5 миллиардам долларов США, которая была зарегистрирована АФН 19 марта 2007 года. В результате, в 2007 году Банк увеличил количество разрешенных к выпуску акций на 3.007.575 простых акций. В 2008 году Банк разместил 467 простых акций по цене 62.178 тенге за акцию, на общую сумму 29 миллионов тенге, которые были полностью выпущены и оплачены в 2008 году.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 14 мая 2008 года, акционеры Банка утвердили эмиссию 100.000 конвертируемых привилегированных акций («КПА»), которая была зарегистрирована АФН 9 июня 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов конвертируемые привилегированные акции еще не были выпущены.

В феврале 2009 года по решению Правительства было увеличено количество объявленных акций на 29.915.425 штук. По состоянию на 31 декабря 2009 года Правительство, в лице АО «Фонд Национального Благополучия Самрук-Казына» приобрело 25.246.343 акций по цене 8.401 тенге за акцию на общую сумму 212.095 миллионов тенге.

Дивиденды по КПА

Дивиденды по объявленным в 2008 году конвертируемым привилегированным акциям были установлены в размере 11,00% годовых от цены размещения акций. На 31 декабря 2009 и 2008 годов конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА не начислялись и не выплачивались.

Нереализованная прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв по пересчету иностранной валюты

Резерв по пересчету иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

31 декабря 2007 г.	7.522
Количество приобретенных собственных выкупленных акций	215.937
Количество проданных собственных выкупленных акций	(192.873)
31 декабря 2008 г.	30.586
Количество приобретенных собственных выкупленных акций	1.579.740
Количество проданных собственных выкупленных акций	(93.238)
31 декабря 2009 г.	1.517.088

(В миллионах тенге)

24. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Казахстан с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Также, на заёмщиков может оказать влияние ухудшение ликвидности, что, в свою очередь, окажет влияние на их способность погашать суммы задолженности перед Группой. Вследствие падения цен на мировом и казахстанском рынках ценных бумаг, Группа может столкнуться с существенным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по займам, выданным Группой. Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков в резерве на обесценение в том объеме, в котором имеется доступная информация.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может отрицательно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние. Также обратитесь к Примечанию 2.

Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты ее деятельности.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств. Также обратитесь к Примечанию 35.

БТА Банк (Кыргызстан)

Банк ведёт правовые споры с ЗАО «Investment Holding Company» («ИНС»), организацией, зарегистрированной в Кыргызстане. Общая сумма этого спора составляет 30.418.144 фунтов стерлингов или 7.400 миллионов тенге.

В июне 2009 года ОсОО «Инвестиционная компания Центральной Азии» («ИЦА»), организация, зарегистрированная в Кыргызстане и являющаяся 100% дочерней организацией ИНС, получила заем от своей материнской компании, ИНС, в размере 8.670.000 фунтов стерлингов, на приобретение государственных ценных бумаг Кыргызстана. ИЦА в нарушение целевого использования займа от своей материнской компании, использовала эти средства на приобретение облигаций «TuranAlem Finance B.V.» («ТАФ В.В.»), дочерней организации Банка, на рынке с существенным дисконтом. Номинальная стоимость приобретённых облигаций составила 28.395.000 фунтов стерлингов и начисленные проценты составили 2.023.144 фунтов стерлингов. ИЦА допустила дефолт по займу, подлежащему возврату ИНС. В результате, ИНС подала судебный иск против Банка, «БТА Банк» Кыргызстан и ТАФ В.В. с требованием погашения полной номинальной стоимости долговых ценных бумаг ТАФ В.В. и начисленного вознаграждения по ним. В соответствии с решением районного суда города Бишкек, городского апелляционного суда города Бишкек и Верховного Суда Кыргызстана от 11 сентября 2009 года, Банк обязан уплатить всю сумму и ИНС начал взимать средства с Банка, гаранта по облигациям ТАФ В.В., включая акции Банка в «БТА Банк» Кыргызстан и суммы причитающиеся Банку от «БТА Банк» Кыргызстан.

Данное решение было принято, несмотря на то, что в сентябре Банк находился в процессе переговоров по реструктуризации своей задолженности.

В декабре 2009 года судебный пристав обратил взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» Кыргызстан, принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан). В связи с этим руководство Банка приняло решение деконсолидировать ЗАО «БТА Банк» на конец 2009 года.

(В миллионах тенге)

24. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**БТА Банк (Кыргызстан) (продолжение)**

Руководство Банка считает, что решение судов Кыргызстана не соответствует международному праву и международным договорам между Казахстаном и Кыргызстаном. Более того, обращение взыскания было осуществлено с нарушением законодательства Кыргызстана.

5 ноября 2009 года Банк с помощью своего Акционера направил требование к Правительству Кыргызстана о компенсации 30.418.144 фунтов стерлингов и 38.891.000 долларов США за ущерб, причиненный в результате незаконных действий юридических лиц и государственных органов Кыргызстана.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства Финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

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

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

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Обязательства по невыбранным займам	431.767	363.490
Коммерческие аккредитивы	42.652	139.524
Гарантии	77.239	175.196
	551.658	678.210
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	1.348	1.199
Более 1 года, но менее 5 лет	1.661	3.065
Более 5 лет	2.747	5.881
	5.756	10.145
Минус: залог денежных средств (Примечание 21)	(11.940)	(22.064)
Минус: резервы (Примечание 17)	(59.127)	(104.893)
Финансовые и условные обязательства	486.347	561.398

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

Трастовая деятельность

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2009 года такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 242.835 миллионов тенге (в 2008 году: 294.852 миллионов тенге).

Кроме того, Группа, через свою специализированную дочернюю организацию, осуществляет управление определенными пенсионными средствами. Далее представлен отчет о чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат, а также изменения в чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат по состоянию на 31 декабря, по пенсионному фонду, находящемуся в управлении.

(В миллионах тенге)

24. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Трастовая деятельность (продолжение)***Отчет о чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат*

На 31 декабря года чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат, включают:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1.535	2.228
Средства в кредитных учреждениях:		
- Срочные вклады со сроком погашения свыше 90 дней или просроченные	-	6.107
- Соглашение обратного репо	-	612
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Государственные облигации Республики Казахстан	799	17.388
- Корпоративные облигации	48.332	54.381
- Корпоративные акции	41.226	29.783
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
- Агентские облигации	396	460
- Государственные облигации Республики Казахстан	51.078	-
- Корпоративные облигации	62.804	66.887
Начисленный инвестиционный доход	1.684	1.996
Прочая дебиторская задолженность		181
Итого активов	<u>207.854</u>	<u>180.023</u>
Обязательства		
Комиссионное вознаграждение к уплате пенсионным фондам	(114)	(83)
Прочие обязательства	(6)	(8)
Чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат	<u>207.734</u>	<u>179.932</u>

Отчет об изменениях в чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат

В течение года, закончившегося 31 декабря, изменения в чистых активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат, представлены следующим образом:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Чистый доход	8.767	11.784
Поступления:		
- Обязательные взносы	35.708	30.715
- Добровольные взносы	1	2
- Переводы между фондами, нетто	(11.788)	14.945
- Штрафы за задержку	189	213
	<u>24.110</u>	<u>45.875</u>
Выплаты участникам		
- по выходу на пенсию	(2.857)	(1.712)
- в случае смерти или потери трудоспособности	(822)	(603)
- выезда на постоянное местожительство в другую страну	(824)	(638)
- Налоги у источника	(248)	(185)
- Страховой полис	(324)	(12)
	<u>(5.075)</u>	<u>(3.150)</u>
Чистое изменение в активах, имеющихся в наличии для пенсионных выплат	27.802	54.509
Чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат на начало периода	179.932	125.423
Чистые активы, имеющиеся в наличии для пенсионных выплат на конец периода	<u>207.734</u>	<u>179.932</u>

(В миллионах тенге)

25. Комиссионные и сборы

Чистый доход в виде комиссионных и сборов за год, закончившийся 31 декабря, получен из следующих источников:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Выпущенные аккредитивы и гарантии	5.066	9.893
Расчётные и кассовые операции	5.883	7.633
Переводные операции	5.381	5.193
Торговля иностранной валютой	1.210	2.898
Комиссия за управление активами	2.788	3.161
Брокерские услуги	235	479
Прочие	819	1.077
Доход в виде комиссионных и сборов	21.382	30.334
Выпущенные аккредитивы и гарантии	(540)	–
Переводные операции	(584)	(542)
Брокерские услуги	(235)	(211)
Торговля иностранной валютой	(70)	(52)
Кастодальная деятельность	(45)	(49)
Прочее	(258)	(325)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(1.732)	(1.179)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	19.650	29.155

26. Чистый убыток от торговых операций

Чистый убыток от торговых операций за год, закончившийся 31 декабря, включает:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Ценные бумаги:		
Торговые ценные бумаги	(16.825)	(13.649)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2.192)	(3.930)
Доход от выкупленных собственных облигаций	10.396	11.198
Процентные инструменты	5.656	(23.388)
	(2.965)	(29.769)

Доход от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения в справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе дохода от процентных инструментов.

27. Отчисления на обесценение

Отчисления на обесценение за 2009 и 2008 представлены ниже:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Отчисления на обесценение гудвила (Примечание 16)	(35.436)	(8.107)
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 12)	(2.764)	(42.610)
Отчисления на обесценение инвестиций в ассоциированные организации	(676)	(19.138)
	(38.876)	(69.855)

(В миллионах тенге)

28. Зарплата и прочие административные и операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Заработная плата и бонусы	(19.541)	(23.722)
Отчисления на социальное обеспечение	(2.043)	(2.010)
Прочие выплаты	(642)	(865)
Зарплата и другие выплаты работникам	(22.226)	(26.597)
Юридические и консультационные услуги	(6.276)	(1.499)
Аренда	(5.655)	(7.056)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1.682)	(2.548)
Охрана	(1.366)	(1.572)
Связь	(1.363)	(1.639)
Штрафы	(1.317)	(427)
Пластиковые карты	(1.000)	(767)
Агентские услуги	(961)	(1.047)
Инкассация	(951)	(909)
Маркетинг и реклама	(936)	(3.984)
Транспортные расходы	(509)	(2.077)
Командировочные и связанные с ними расходы	(433)	(1.041)
Обработка данных	(413)	(346)
Канцелярские принадлежности	(254)	(445)
Почтовые и курьерские расходы	(169)	(191)
Госпошлина. и таможенные сборы	(112)	(294)
Представительские расходы	(55)	(99)
Расходы на страхование	(29)	(59)
Подготовка кадров	(17)	(100)
Участие в форумах, семинарах и конференциях	(11)	(43)
Убыток от выбытия основных средств	(3)	(12)
Прочие	(876)	(1.259)
Прочие административные и операционные расходы	(24.388)	(27.414)

29. Доходы на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года. В 2009 и 2008 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода и разводненного дохода на акцию за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Чистый убыток, относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию	(1.086.625)	(1.187.584)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного дохода на акцию	32.736.858	8.274.330
Базовый и разводненный убыток на акцию (в тенге)	(33.193)	(143.526)

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками

Введение

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Особого внимания требуют риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционные риски, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

Структура управления рисками

Совет директоров

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении утверждения нормативных документов, определения направлений деятельности подразделений.

Подразделения по управлению рисками

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется правилами внутреннего распорядка. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Комитету по рискам и Правлению.

Контроль рисков

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

Внутренний аудит

Внутренний аудит является наиболее важным компонентом внутреннего контроля, включая контроль рисков. Отдел внутреннего аудита регулярно проверяет достаточность внутренних процедур Группы. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В Группе функционируют система Кредитных комитетов, которые несут ответственность за управление кредитным риском и утверждают индивидуальные лимиты на заемщиков и рекомендуют лимиты на портфели займов с последующим утверждением Правления. Региональные кредитные комитеты ответственны за функции кредитного риска по выдаче займов компаниям, зарегистрированным в Российской Федерации и в других странах СНГ.

Финансирование заемщиков осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании заемщика принимает соответствующий Кредитный комитет, в зависимости от размера рассматриваемого лимита на заемщика. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В 2008 году Региональный кредитный комитет возглавлял бывший Председатель Совета директоров. Это положение привело к возникновению конфликта интересов, так как Региональный кредитный комитет подчиняется Правлению, которое, в свою очередь, отчитывается перед Советом директоров. Таким образом, контроль со стороны Правления не был эффективным, что привело к выдаче безнадежных займов оффшорным компаниям, которые в 2008 году стали безнадежными, и по которым Банк сформировал резервы на 31 декабря 2008 года (см. Примечание 13). В 2009 году Банк распустил Кредитные комитеты в России, Армении, Белоруссии, Грузии и Украине и создал новый Региональный кредитный комитет, который отчитывается перед Правлением Банка. В состав новых членов Регионального кредитного комитета входят один заместитель Председателя Правления, управляющие директора и директора департаментов Банка.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Обязательства кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2009</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2008</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	7	36.723	82.645
Обязательные резервы (за вычетом наличных средств)	8	145	27.601
Торговые ценные бумаги (за вычетом долевых ценных бумаг)	9	78.979	106.519
Средства в кредитных учреждениях	10	31.444	85.174
Производные финансовые активы	11	25.980	21.650
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевых ценных бумаг)	12	18.493	19.122
Займы клиентам	13	1.040.773	1.617.063
Облигации ФНБ Самрук-Казына	14	512.246	–
Прочие активы		27.057	23.000
		1.771.840	1.982.774
Финансовые и условные обязательства	24	492.531	573.317
Общий размер кредитного риска		2.264.371	2.556.091

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 13.

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьями отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	Прим.	2009		Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные или обесцененные на индивидуальной основе	
Займы клиентам	13			
Коммерческое кредитование		189.842	2.286.357	2.476.199
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		158.139	58.306	216.445
Кредитование физических лиц		350.116	121.421	471.537
Итого		698.097	2.466.084	3.164.181
		2008		
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные или обесцененные на индивидуальной основе	Итого
Займы клиентам	13			
Коммерческое кредитование		702.587	1.369.404	2.071.991
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		234.748	22.085	256.833
Кредитование физических лиц		468.695	36.822	505.517
Итого		1.406.030	1.428.311	2.834.341

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов.

	Менее 30 дней	
	2009	2008
Займы клиентам		
Коммерческое кредитование	11.676	13.507
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	5.461	6.448
Кредитование физических лиц	14.217	10.976
Итого	31.354	30.931

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но не обесцененных, справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по состоянию на 31 декабря 2009 года, составляла 55.345 миллионов тенге (на 31 декабря 2008 года: 83.629 миллионов тенге). См. «Залог и прочие усиления кредита» в Примечании 13 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов.

См. также Примечание 13 относительно более подробной информации в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Займы клиентам		
Коммерческое кредитование	479.744	234.372
Кредитование малого и среднего бизнеса	20.807	5.202
Кредитование физических лиц	20.266	1.982
	<u>520.817</u>	<u>241.556</u>
Средства в кредитных учреждениях	15	1.922
Торговые ценные бумаги	671	–
Итого	<u>521.503</u>	<u>243.478</u>

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, снижении кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания. В Примечаниях 5 и 13 детально рассматриваются влияние таких обстоятельств.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

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

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы представлена далее:

	2009			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	61.071	13.080	4.064	78.215
Обязательные резервы	–	–	145	145
Торговые ценные бумаги	55.740	23.183	56	78.979
Средства в кредитных учреждениях	7.758	1.672	22.014	31.444
Производные финансовые активы	14.182	11.798	–	25.980
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18.195	11	287	18.493
Займы клиентам	828.816	104.255	107.702	1.040.773
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	512.246	–	–	512.246
Прочие активы (денежные)	25.631	452	974	27.057
	1.523.639	154.451	135.242	1.813.332
Обязательства:				
Средства Правительства и национальных банков	406.595	–	–	406.595
Средства кредитных учреждений	192.090	588.429	55.865	836.384
Средства клиентов	641.333	5.934	8.696	655.963
Выпущенные долговые ценные бумаги	728.565	924.590	15.447	1.668.602
Производные финансовые обязательства	–	3.940	34	3.974
Резервы	6.894	10.233	42.000	59.127
Прочие обязательства	27.646	134	54	27.834
	2.003.123	1.533.260	122.096	3.658.479
Чистая позиция	(479.484)	(1.378.809)	13.146	(1.845.147)
Позиция по инструментам, не признанным в отчете о финансовом положении				
	357.877	66.354	133.183	557.414

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2008			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	26.489	41.949	19.459	87.897
Обязательные резервы	62.959	–	1.101	64.060
Торговые ценные бумаги	94.080	12.439	–	106.519
Средства в кредитных учреждениях	23.279	–	61.897	85.176
Производные финансовые активы	445	20.939	268	21.651
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14.829	–	4.299	19.128
Займы клиентам	915.099	253.169	448.801	1.617.069
Прочие активы (денежные)	18.792	1.099	3.119	23.000
	1.155.972	329.579	538.928	2.024.479
Обязательства:				
Средства Правительства и национальных банков	1.472	–	246	1.718
Средства кредитных учреждений	152.328	588.622	62.410	803.360
Средства клиентов	859.210	15.512	11.322	886.044
Выпущенные долговые ценные бумаги	216.850	858.302	12.572	1.087.724
Производные финансовые обязательства	2.379	16.399	23	18.799
Резервы	2.349	28.499	74.059	104.897
Прочие обязательства	22.782	1.169	10.489	34.430
	1.257.372	1.508.489	171.127	2.936.988
Чистая позиция	(101.400)	(1.178.906)	367.801	(912.505)
Позиция по инструментам, не признанным в отчете о финансовом положении	388.569	87.109	212.689	688.357

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы. При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

1. соблюдение норм ликвидности, установленных регулируемыми органами; и
2. управление ликвидностью посредством «метода финансового пула» и «метода конвертации средств».

В соответствии с «методом финансового пула» денежные активы Группы рассматриваются как единый пул, который делится на первичные и вторичные источники для целей ликвидности. Первичные источники включают денежные средства и сальдо на корреспондентских счетах, а вторичные источники включают высоколиквидные активы, которые имеет высокую оборачиваемость и легкодоступны для реализации. Первичные и вторичные источники рассматриваются как не доходные и доходные соответственно.

«Метод конвертации средств» представляет собой распределение всех источников финансирования в зависимости от оборота средств по счетам и резервных требований для финансирования соответствующих активов.

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, срок действия активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государствами, имеющими высокий кредитный рейтинг. 30 ноября 2009 года Правление Национального Банка Республики Казахстан внесло поправки предусматривающий снижение нормативов обязательных резервных требований для Банка до нуля процентов, как для внутренних, так и для внешних обязательств. Данный норматив будет оставаться в силе до окончания процесса реструктуризации.

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

На 31 декабря 2009 года средства, привлеченные Группой посредством программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, составили 2.504.986 миллионов тенге. Согласно условиям данных программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами.

В апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, снизился до уровня дефолт. Соответственно, это привело к требованиям досрочного гашения со стороны кредиторов по синдицированным займам, еврооблигациям и некоторым другим обязательствам.

В связи с неспособностью Банка одновременно удовлетворить все требования досрочного погашения, Банк принял решение прекратить все выплаты основных сумм задолженности по внешним обязательствам, начиная с 20 апреля 2009 года. Также, начиная с 22 июля 2009 года, Банк временно приостановил выплату процентов по внешним обязательствам.

Группа, при поддержке Правительства, находится в процессе реструктуризации этих долгов, и контролирующей акционер вместе с руководством Банка полагают, что реструктуризация указанных выше займов будет завершена в 2010 году.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства	<i>В течение</i>	<i>Более одного</i>	
На 31 декабря 2009 год	<i>одного года</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
Средства Правительства и национальных банков	407.453	1.086	408.539
Средства кредитных учреждений	756.422	104.209	860.631
Производные финансовые инструменты	3.974	–	3.974
Средства клиентов	505.800	251.119	756.919
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.611.473	355.500	1.966.973
Резервы	31.740	27.387	59.127
Прочие обязательства	32.442	330	32.772
Итого недисконтированных финансовых обязательств	3.349.304	739.631	4.088.935

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства	<i>В течение</i>	<i>Более одного</i>	
На 31 декабря 2008 год	<i>одного года</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
Средства Правительства и национальных банков	217	1.902	2.119
Средства кредитных учреждений	698.139	127.258	825.397
Производные финансовые инструменты	16.689	2.100	18.789
Средства клиентов	680.055	300.393	980.448
Выпущенные долговые ценные бумаги	769.514	637.713	1.407.227
Резервы	54.294	50.599	104.893
Прочие обязательства	34.957	1.306	36.263
Итого недисконтированных финансовых обязательств	2.253.865	1.121.271	3.375.136

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

Как отмечено в Примечании 2, в 2008 и 2009 годы имело место существенное ухудшение финансового положения Банка, в основном возникшее в результате наступления событий убытков по кредитному портфелю, раскрытых в Примечании 5. Это привело к несоблюдению Банком и Группой определенных пруденциальных нормативов, включая коэффициент достаточности капитала, установленный АФН. В результате наступления событий убытков общие обязательства Группы на 31 декабря 2009 года превысили общие активы на сумму 1.689.820 миллионов тенге (2008: 742.779 миллионов тенге), и Группа понесла чистый убыток на сумму 1.114.534 миллионов тенге за год, закончившийся на указанную дату (2008: 1.188.050 миллионов тенге).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Итого</i>
2009	37.723	7.683	31.144	129.051	142.325	203.732	551.658
2008	14.694	21.095	39.854	192.546	249.788	160.233	678.210

В соответствии с условиями выпуска ценных бумаг и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами.

Убытки по кредитному портфелю, производным финансовым инструментам и ценным бумагам, существовавшие в 2008 году и выявленные новым руководством Банка в 2009 году привели к нижеуказанным нарушениям.

На 31 декабря 2009 существуют несоблюдение Банком условий достаточности капитала, размера кредитного риска и условий перекрестного дефолта по выпущенным долговым ценным бумагам. В результате нарушения ограничительных условий, которые описаны выше, суммы, причитающиеся кредитным учреждениям, и выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 1.153.008 миллионов тенге, стали текущими. Как указано в Примечании 2, Банк находится в процессе реструктуризации данного долга.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их возмещения или погашения:

	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
2009			
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	78.215	—	78.215
Обязательные резервы	145	—	145
Торговые ценные бумаги	115.784	—	115.784
Средства в кредитных учреждениях	22.865	8.579	31.444
Производные финансовые активы	3.698	22.282	25.980
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.708	14.311	19.019
Займы клиентам	300.336	740.437	1.040.773
Облигации Самрук-Казына	7.477	504.769	512.246
Прочие активы	25.686	1.371	27.057
	558.914	1.291.749	1.850.663
Обязательства:			
Средства Правительства и национальных банков	405.662	933	406.595
Средства кредитных учреждений	753.540	82.844	836.384
Производные финансовые обязательства	3.974	—	3.974
Средства клиентов	481.526	174.437	655.963
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.371.761	296.841	1.668.602
Резервы	31.740	27.387	59.127
Прочие обязательства	27.702	132	27.834
	3.075.905	582.574	3.658.479
Нетто-позиция	(2.516.991)	709.175	(1.807.816)
Накопленное расхождение	(2.516.991)	(1.807.816)	

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

2008	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	87.893	–	87.893
Обязательные резервы	24.173	39.881	64.054
Торговые ценные бумаги	128.150	–	128.150
Средства в кредитных учреждениях	71.925	13.249	85.174
Производные финансовые активы	655	20.995	21.650
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.810	16.672	20.482
Займы клиентам	851.289	765.774	1.617.063
Прочие активы	15.994	7.006	23.000
	1.183.889	863.577	2.047.466
Обязательства:			
Средства Правительства и национальных банков	125	1.593	1.718
Средства кредитных учреждений	708.182	95.184	803.366
Производные финансовые обязательства	16.689	2.100	18.789
Средства клиентов	536.302	349.750	886.052
Выпущенные долговые ценные бумаги	722.510	365.216	1.087.726
Резервы	54.294	50.599	104.893
Прочие обязательства	33.930	506	34.436
	2.072.032	864.948	2.936.980
Нетто-позиция	(888.143)	(1.371)	(889.514)
Накопленное расхождение	(888.143)	(889.514)	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением концентраций в иностранной валюте, Группа не имеет существенной концентрации рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

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

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

Валюта	Изменение в базисных пунктах 2009	Чувствительность чистого процентного дохода 2009	Чувствительность капитала 2009
ЛИБОР:			
Доллары США	-25/100	555/(2.219)	12/(50)
Тенге	-25/100	284/(1.138)	87/(349)
Евро	-25/100	(22)/91	–
Швейцарские франки	-25/100	72/(288)	–
Японские йены	-25/100	411/(1.643)	–

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в базисных пунктах 2008</i>	<i>Чувствительность</i>	<i>Чувствительность</i>
		<i>чистого процентного дохода 2008</i>	<i>капитала 2008</i>
ЛИБОР:			
Доллары США	-59/59	2.372/(2.372)	711/(711)
Тенге	-59/59	1.699/(1.699)	217/(217)
Евро	-59/59	1.080/(1.080)	–
Швейцарские франки	-59/59	177/(177)	–
Японские йены	-59/59	804/(804)	–

На 31 декабря эффективные средние ставки с разбивкой по валютам в отношении процентных финансовых инструментов представлены следующим образом:

	<i>2009</i>		<i>2008</i>	
	<i>Иностранная</i>		<i>Иностранная</i>	
	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>	<i>Тенге</i>	<i>валюта</i>
Торговые ценные бумаги	11,3%	12,5%	9,0%	7,3%
Средства в кредитных учреждениях	8,6%	5,0%	9,7%	7,9%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,9%	11,9%	12,3%	4,5%
Займы клиентам	15,6%	17,5%	20,3%	13,2%
Облигации ФНБ Самрук Казына	7,3%	–	–	–
Средства Правительства и национальных банков	7,8%	5,6%	4,1%	3,5%
Средства кредитных учреждений	9,3%	6,0%	7,9%	6,2%
Средства клиентов	8,2%	9,1%	10,1%	7,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,6%	7,8%	11,6%	8,0%

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной Валюте на основании нормативов АФН. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 года по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2009</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2009</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2008</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2008</i>
Доллары США	-16,6/16,6	113.338/(113.338)	-15,4/15,4	61.315/(61.315)
Евро	-21,4/21,4	57.631/(57.631)	-15,2/15,2	22.811/(22.811)
Российские рубли	-22,6/22,6	8.089/(8.089)	-8,3/8,3	1.043/(1.043)
Швейцарские франки	-21,8/21,8	6.145/(6.145)	-16,4/16,4	3.624/(3.624)
Японские йены	-22,7/22,7	56.962/(56.962)	-22,4/22,4	47.122/(47.122)
Кыргызский сом	–	–	-15,0/15,0	(517)/517
Польские злотые	-27,2/27,2	2.962/(2.962)	-23,1/23,1	(2)/2
Английские фунты стерлингов	-23,7/23,7	12.199/(12.199)	-23,2/23,2	10.892/(10.892)

(В миллионах тенге)

30. Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по инвестиционному и торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Повышение индексов 2009, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009</i>	<i>Влияние на капитал 2009</i>	<i>Повышение индексов 2008, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2008</i>	<i>Влияние на капитал 2008</i>
	KASE	46,21%	899	74	66,49%	763
PTC	–	–	–	72,77%	1	26
ПФТС (Украина)	–	–	–	73,85%	–	69
MSCI World Index	23,19%	5.792	4	39,61%	3.422	–
FTSE	23,29%	1.071	–	59,35%	3	–
MICEX	47,21%	28	–	–	–	–
NYSE	60,63%	284	–	–	–	–

<i>Рыночные индексы</i>	<i>Понижение индексов 2009, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2009</i>	<i>Влияние на капитал 2009</i>	<i>Понижение индексов 2008, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2008</i>	<i>Влияние на капитал 2008</i>
	KASE	-46,21%	(589)	(38)	-66,49%	1.007
PTC	–	–	–	-72,77%	(1)	27
ПФТС (Украина)	–	–	–	-73,85%	–	86
MSCI World Index	-23,19%	(4.791)	(4)	-39,61%	(3.151)	–
FTSE	-23,29%	(1.273)	–	-59,35%	4	–
MICEX	-47,21%	(28)	–	–	–	–
NYSE	-60,63%	(269)	–	–	–	–

Операционный риск

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

(В миллионах тенге)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже приводится анализ финансовых инструментов Группы, отраженных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе классов, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости.

В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2009			2008		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	106.158	9.626	–	128.150	–	–
Производные финансовые активы	–	25.980	–	–	21.650	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18.578	441	–	20.482	–	–
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	–	3.974	–	–	18.789	–

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(В миллионах тенге)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<u>Переводы из уровня 1 в уровень 2</u>
Финансовые активы	
Торговые ценные бумаги	9.626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	441

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

(В миллионах тенге)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2009</i>	<i>Справедливая стоимость 2009</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2009</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	78.215	78.215	–
Обязательные резервы	145	145	–
Средства в кредитных организациях	31.444	36.829	5.385
Займы клиентам	1.040.773	1.040.773	–
Облигации ФНБ Самрук-Казына	512.246	546.087	33.841
Прочие активы	27.057	27.057	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства РК и центральных банков	406.595	406.595	–
Средства кредитных учреждений	836.384	272.209	564.175
Средства клиентов	655.963	682.744	(26.781)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.668.602	549.187	1.119.415
Резервы	59.127	59.127	–
Прочие обязательства	27.834	27.834	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1.696.035

	<i>Балансовая стоимость 2008</i>	<i>Справедливая стоимость 2008</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2008</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	87.893	87.893	–
Обязательные резервы	64.054	64.054	–
Средства в кредитных учреждениях	85.174	92.366	7.192
Займы клиентам	1.617.063	1.617.063	–
Прочие активы	23.000	23.000	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства РК и НБРК	1.718	1.718	–
Средства кредитных учреждений	803.366	794.637	8.729
Средства клиентов	866.052	884.940	(18.888)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.087.726	727.839	359.887
Резервы	104.893	104.893	–
Прочие обязательства	34.436	34.436	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			356.920

(В миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам

В целях управления Группа имеет четыре операционных отраслевых сегментов:

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотека, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных предпринимателей и предприятий малого бизнеса, вклады, овердрафты, займы и прочие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарными операциями.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Для целей представления отчетных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, их оценка производится в соответствии с оценкой операционной прибыли или убытков, что в некоторых случаях, как это раскрыто в следующей таблице, отличается от оценки операционной прибыли и убытков в консолидированной финансовой отчетности. Подоходные налоги рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

Выручка инвестиционного сегмента включает выручку, полученную от одного клиента в сумме 28.551 миллионов тенге или 11% от общей выручки Группы за 2009 год. В 2008 году у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

(В миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчетных деловых сегментов Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена далее:

	<i>Корпоративные банковские</i>		<i>Розничные банковские</i>		<i>Инвести- ционная</i>	<i>Нераспре- деленные</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
	<i>услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>услуги</i>	<i>деятельность</i>	<i>суммы</i>			
2009								
Внешний процентный доход	76.627	31.699	58.227	71.032	140	–	–	237.725
Внутренний процентный доход	86.357	4.275	17.406	53.261	–	(161.2)	–	–
Внешние процентные расходы	(11.472)	(5.867)	(28.925)	(210.932)	(467)	–	–	(257.663)
Внутренние процентные расходы	(104.763)	(11.561)	(25.751)	(19.224)	–	161.	–	–
Чистый процентный доход до обесценения	46.749	18.546	20.957	(105.863)	(327)	–	–	(19.938)
Отчисления на обесценение	(639.898)	(55.846)	(58.510)	–	–	–	–	(754.254)
Чистый (убыток)/ доход после обесценения	(593.149)	(37.300)	(37.553)	(105.863)	(327)	–	–	(774.192)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов и непроцентный доход	(240.624)	18.829	17.458	(82.971)	(13.004)	504	–	(299.808)
Износ и амортизация	(561)	(422)	(1.583)	(2.056)	(264)	–	–	(4.886)
Непроцентные расходы	(18.676)	(8.779)	(20.251)	(7.097)	(432)	(504)	–	(55.739)
Прочие резервы	63.400	83	(807)	59	(284)	–	–	62.451
Доля в доходах ассоциированных организаций	–	–	–	4.690	–	–	–	4.690
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	(2.764)	–	–	–	(2.764)
Убыток от выбытия дочерних организаций	–	–	–	(3.075)	–	–	–	(3.075)
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные компании	–	–	–	(676)	–	–	–	(676)
Убыток от обесценения гудвила	(11.627)	–	(23.809)	–	–	–	–	(35.436)
Убыток от снижения стоимости ТМЗ	(4.473)	–	–	–	–	–	–	(4.473)
Убыток до расходов по подоходному налогу	(805.710)	(27.589)	(66.545)	(199.753)	(14.311)	–	–	(1.113.908)
Расход по подоходному налогу	–	–	–	–	(626)	–	–	(626)
Чистый убыток после уплаты подоходного налога	(805.710)	(27.589)	(66.545)	(199.753)	(14.937)	–	–	(1.114.534)
Итого активов	717.017	176.367	406.188	1.962.827	30.502	(1.324.242)	–	1.968.659
Итого обязательств	470.574	121.456	272.448	3.979.476	254	(1.185.729)	–	3.658.479
Прочая информация по сегментам								
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	85.088	–	–	–	85.088
Капитальные затраты	74	120	1.367	60	–	–	–	1.621

(В миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционная деятельность</i>	<i>Нераспреде- нные суммы</i>	<i>Элимини- рование</i>	<i>Итого</i>
2008							
Внешний процентный доход	236.914	39.874	78.033	41.682	(36)	–	396.467
Внутренний процентный доход	52.093	9.649	36.964	244.688	–	(343.394)	–
Внешние процентные расходы	(20.811)	(4.792)	(36.524)	(146.143)	(111)	–	(208.381)
Внутренние процентные расходы	(200.542)	(23.846)	(44.474)	(74.532)	–	343.394	–
Чистый процентный доход до обесценения	67.654	20.885	33.999	65.695	(147)	–	188.086
Отчисления на обесценение	(1.003.422)	(42.364)	(48.071)	(443)	–	–	(1.094.300)
Чистый (убыток)/доход после обесценения	(935.768)	(21.479)	(14.072)	65.252	(147)	–	(906.214)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов и непроцентный доход	26.042	10.830	4.680	(38.415)	2.834	(7.898)	(1.927)
Износ и амортизация	(487)	(432)	(1.212)	(106)	(2.198)	–	(4.435)
Непроцентные расходы	(26.637)	(12.095)	(20.816)	(7.303)	(4.507)	7.898	(63.460)
Прочие резервы	(96.429)	(143)	(149)	(16.331)	(78)	–	(113.130)
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(15.448)	–	–	(15.448)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	–	–	(42.610)	–	–	(42.610)
Убыток от выбытия дочерних организаций	–	–	–	(11.252)	–	–	(11.252)
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные компании	–	–	–	(19.138)	–	–	(19.138)
Убыток от обесценения гудвила	–	–	–	(8.107)	–	–	(8.107)
Убыток от снижения стоимости ТМЗ	(2.396)	–	–	–	–	–	(2.396)
Доход до расходов по подоходному налогу	(1.035.675)	(23.319)	(31.569)	(93.458)	(4.096)	–	(1.188.117)
Льгота по подоходному налогу	–	–	–	–	67	–	67
Чистый доход после уплаты подоходного налога	(1.035.675)	(23.319)	(31.569)	(93.458)	(4.029)	–	(1.188.050)
Итого активов	1.063.977	213.297	437.161	1.391.441	312.200	(1.223.875)	2.194.201
Итого обязательств	701.257	152.140	372.745	2.758.664	26.250	(1.074.076)	2.936.980
Прочая информация по сегментам							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	72.371	–	–	72.371
Капитальные затраты	746	1.158	2.571	275	–	–	4.750

(В миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)*Географическая информация*

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
2009				
Долгосрочные активы	22.364	–	357	22.721
Выручка	168.250	50.876	39.981	259.107
2008				
Долгосрочные активы	61.775	–	2.236	64.011
Выручка	205.990	85.079	135.732	426.801

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами и залогами, принятыми на баланс.

33. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами:

	31 декабря 2009 год					31 декабря 2008 год			
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Ассоциированные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Займы, не погашенные на 1 января, брутто	-	-	-	1.29	7	-	-	8.21	1.35
Займы, выданные в течение года	-	15.57	-	153	7	-	-	1.43	2
Займы, погашенные в течение года	-	(11.099)	-	(863)	(11)	-	-	(8.354)	(1.347)
Займы, не погашенные на 31 декабря, брутто	-	4.47	-	585	3	-	-	1.29	7
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, не погашенные на 31 декабря, нетто	-	4.47	-	585	3	-	-	1.29	7
Процентный доход по займам	-	1.62	-	51	1	-	-	553	2
Процентные ставки	-	8%-16%	-	12%	-	-	-	12%-19 %	15%-19 %
Сроки погашения	-	2010-2011	-	2016	-	-	-	2010-2016	2010-2014
Средства в кредитных учреждениях (вклады)									
Вклады на 1 января	-	-	6.35	-	-	-	5.09	-	5.58
Вклады, размещенные в течение года	-	-	11.43	-	-	-	24.84	-	-
Вклады, изъятые в течение года	-	-	(14.556)	-	-	-	(23.579)	-	(5.582)
Вклады на 31 декабря	-	-	3.23	-	-	-	6.35	-	-
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	-	-	700	-	-	-	1.31	-	1.72
Процентные ставки	-	-	10%-18%	-	-	-	12%-14%	-	11%-14%
Сроки погашения	-	-	2010-2014	-	-	-	2009	-	2008

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2009 года					31 декабря 2008 года			
	Компании под общим контролем		Ассоци- ированные компании	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоци- ированные компании	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	
	Акционеры				Акционеры				
Средства в кредитных учреждениях (займы)									
Займы на 1 января	-	-	7.329	-	-	-	9.497	-	8.398
Займы, размещенные в течение года	-	-	7.840	-	-	-	26.394	-	-
Займы, изъятые в течение года	-	-	(9.171)	-	-	-	(28.562)	-	(8.398)
Займы на 31 декабря, брутто	-	-	5.998	-	-	-	7.329	-	-
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	-	-	(615)	-	-	-	(3.683)	-	-
Займы на 31 декабря, нетто	-	-	5.383	-	-	-	3.646	-	-
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	-	-	370	-	-	-	-	-	-
Процентные ставки	-	-	4%-11%	-	-	-	7%-15%	-	8%-11%
Сроки погашения	-	-	2011-2013	-	-	-	2009-2013	-	2008-2013
Средства кредитных учреждений									
Займы на 1 января	-	-	6.883	-	-	-	430	-	558
Займы, полученные в течение года	-	138.445	73.974	-	-	-	494.489	-	-
Займы, погашенные в течение года	-	(96.855)	(79.863)	-	-	-	(488.036)	-	(558)
Займы на 31 декабря	-	41.590	994	-	-	-	6.883	-	-
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	-	(40)	(232)	-	-	-	(189)	-	(17)
Процентные ставки	-	9%	6%-8%	-	-	-	До 11%	-	-
Сроки погашения	-	2013-2016	2010-2012	-	-	-	До востребования - 2009	-	До востребования
Облигации Самрук-Казына	512.246	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентный доход по облигациям ФНБ Самрук-Казына	28.551	-	-	-	-	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2009 года					31 декабря 2008 года			
	Компании под общим контролем	Ассоци- ированные компании	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Ассоци- ированные компании	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры
Торговые ценные бумаги									
Ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-	-	1.619	-	-	-
Ценные бумаги, приобретенные в течение года	-	115.377	-	-	-	416	-	-	-
Ценные бумаги, проданные в течение года	-	(67.168)	-	-	-	(2.035)	-	-	-
Ценные бумаги на 31 декабря	-	48.209	-	-	-	-	-	-	-
Процентный доход по финансовым активам	-	4.598	-	-	-	147	-	-	-
Процентные ставки	-	7%-11%	-	-	-	9%	-	-	-
Сроки погашения	-	2013-2026	-	-	-	2008	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты									
Вклады на 1 января	-	-	695	-	-	1	-	-	1.281
Вклады, подученные в течение года	-	47.841	43.025	-	-	859.637	-	-	-
Вклады, выплаченные в течение года	-	(47.841)	(42.932)	-	-	(858.943)	-	-	(1.281)
Вклады на 31 декабря, брутто	-	-	788	-	-	695	-	-	-
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	(28)	-	-	-
Вклады на 31 декабря, нетто	-	-	788	-	-	667	-	-	-
Процентный доход по вкладам с договорным сроком погашения менее 90 дней	-	-	202	-	-	64	-	-	9
Процентные ставки	-	-	1%-18%	-	-	1%-12%	-	-	-
Сроки погашения	-	-	До востребова- ния	-	-	До востребова- вания - 2009	-	-	До востребова- вания

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2009 года				31 декабря 2008 года				
	Компании под общим контролем	Ассоци- ированные компании	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоци- ированные компании	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Акции	
Средства клиентов									
Вклады на 1 января	6	–	–	705	287	18	–	4.151	4.796
Вклады, подученные в течение года	–	2.617.811	–	562	383	668	–	48.083	1.379
Вклады, выплаченные в течение года	(6)	(2.425.466)	–	(1.242)	(663)	(680)	–	(51.529)	(5.888)
Вклады на 31 декабря	–	192.345	–	25	7	6	–	705	287
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(1.505)	–	(2)	(6)	–	–	(113)	(34)
Процентные ставки	–	4%-12%	–	–	–	–	–	9%-13%	9%-10%
Сроки погашения	–	2010-2011	–	–	–	До востребова- ния	–	2009-2011	2009-2011
Обязательства и гарантии выданные	–	94	1.165	3	–	–	9.145	3	–
Минус: резерв на обесценение	–	–	(1.107)	–	–	–	(7.741)	–	–
Обязательства выданные, нетто	–	94	58	3	–	–	1.404	3	–
Процентные ставки	–	–	2%	–	–	–	2%-3%	–	–
Сроки погашения	–	–	2010-2011	–	–	–	2009-2010	2009-2010	–
Обязательства и гарантии полученные	–	80	234	–	–	–	3.105	–	–
Процентные ставки	–	–	–	–	–	–	2%	–	–
Сроки погашения	–	–	–	–	–	–	2009	–	–
Отчисления на обесценение	–	–	–	–	–	–	(11.542)	–	–
Доход в виде комиссионных и сборов	–	–	69	–	–	–	163	1	68
Прочий доход	–	–	–	–	–	–	28	1	–
Расходы в виде комиссионных и сборов	–	–	–	–	–	–	(76)	–	–
Прочие расходы	–	–	(10)	–	–	–	(51)	–	–

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года и за год закончившийся на эту дату, Группа имела следующие сделки со связанными сторонами:

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2009 год составили 460 миллиона тенге (в 2008 году - 624 миллионов тенге).

На 31 декабря 2009 года Банк не имел займов, выданных руководству Группы для инвестирования во взаимные инвестиционные фонды, управляемые дочерней организацией Группы (в 2008 году - 807 миллион тенге), все займы представляют собой потребительские займы.

В вышеприведенную таблицу включены сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

- Сделки с ассоциированными компаниями, такие как: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, размещение средств в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные) в Группе и выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций, и взаимные инвестиции.
- Сделки с акционерами, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, размещение вкладов в Группе.
- Сделки с членами Совета директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады, привлеченные в Группу, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение года.

34. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

На 31 декабря 2009 существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по синдицированным займам, евробондам и прочим обязательствам. Кроме того, в апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, снизился до уровня дефолт.

Группа, при поддержке Правительства, находится в процессе реструктуризации этих долгов, и контролирующий акционер вместе с руководством Банка полагают, что реструктуризация указанных выше задолженностей будет завершена в 2010 году.

(В миллионах тенге)

35. События после отчетной даты**Приобретение акций АО «НПФ «Улар-Уміт», АО «ООИУПА «Жетысу» и АО «СК «Атланта-Полис»**

В январе 2010г Банк приобрел долю участия в размере 74,99% в капитале АО «Накопительный пенсионный фонд «УларУміт» (далее по тексту «Улар-Уміт»), а также долю в размере 74,99% в капитале АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу» (далее по тексту «Жетысу») по соглашениям о предоставлении отступного в счет прекращения обязательств ТОО «Фирма Астана Стройсервис», ТОО «Казахстан Стандарт Инвест», ТОО «Logistic Technopark CM».

25 марта 2010 года Банк приобрел 3.416 штук акций АО «Страховая Компания «Атланта-Полис» (далее по тексту «Атланта-Полис»). Доля в капитале Банка составило 75,28%.

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компаний Улар-Уміт, Жетысу и Атланта-Полис на дату приобретения представлена ниже:

	<i>Улар-Уміт</i>	<i>Жетысу</i>	<i>Атланта-Полис</i>
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	79	53	33
Средства в кредитных учреждениях	208	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	6.392	4.296	806
Суммы к получению по соглашениям обратного РЕПО	–	–	207
Торговые ценные бумаги	–	–	58
Основные средства	1.415	15	107
Текущий актив по налогу на прибыль	584	271	–
Актив по отсроченному налогу	–	505	–
Прочие активы	477	136	485
	9.155	5.276	1.696
Обязательства			
Кредиторская задолженность	(1.471)	(12)	–
Оценочные резервы	–	(243)	–
Прочие обязательства	(343)	(1)	(726)
	(1.814)	(256)	(726)
Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7.341	5.020	970
Неконтрольная доля участия, оцениваемая по справедливой стоимости	(1.836)	(1.256)	(240)
Гудвил, возникающий при приобретении	2.062	1.866	(450)
Вознаграждение, переданное при приобретении	7.567	5.650	280

В феврале 2010 года Банк обратился в суд США по делам несостоятельности, находящийся под юрисдикцией Южного округа штата Нью-Йорк, для признания процесса реструктуризации финансовой задолженности Банка легитимным на территории США. Данное обращение осуществлено в соответствии с законодательством США, регулирующим вопросы финансовой несостоятельности. Оно последовало за положительным Приказом Высокого Суда правосудия Англии и Уэльса, вынесенным 18 декабря 2009 года о признании процесса реструктуризации финансовой задолженности Банка легитимным на территории Англии и Уэльса, и ставит целью получить международное признание легитимности процесса реструктуризации финансовой задолженности БТА Банка странами, которые ратифицировали Типовой Закон ЮНСИТРАЛ от 1997 года о Трансграничной Несостоятельности.

18 апреля 2010 года Банк подписал со своими кредиторами Основные положения и условия Реструктуризации. В соответствии с Основными положениями и условиями Реструктуризации внешняя задолженность Группы в сумме 12,2 миллиардов долларов США будет погашена наличными средствами в размере 1 миллиарда долларов США, выпусками нового старшего долга в размере 2.877 миллионов долларов США, нового субординированного долга в размере 800 миллионов долларов США и возобновляемыми кредитными линиями в размере 700 миллионов долларов США, а также выпуском облигаций на восстановление, которые предоставляют их держателям 50% квалифицируемых безнадежных активов, которые Банк возместит в будущем. В результате реструктуризации ожидается увеличение капитала Группы для приведения его в соответствие с нормативами АФН.