

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-78

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2009 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., была утверждена Правлением Банка 5 апреля 2010 г.

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.И.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Kaspi Bank»:

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, и консолидированные отчеты совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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



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

Deloitte, LLP

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



Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №0082
Республика Казахстан
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

(в тысячах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
Процентные доходы	5, 30	39,394,888	37,804,742
Процентные расходы	5, 30	(24,517,785)	(18,898,826)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		14,877,103	18,905,916
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 30	(17,174,888)	(8,780,788)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОДУ)ДОХОД		(2,297,785)	10,125,128
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(1,508,421)	(728,937)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8	5,707,894	(1,551,144)
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 30	3,613,294	2,933,251
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(575,155)	(556,319)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		212,133	643,956
Чистая прибыль от обратного выкупа облигаций Caspian Capital BV	24	-	3,896,877
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий		92,179	192,592
Прочие доходы		41,985	20,442
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,583,909	4,850,718
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		5,286,124	14,975,846
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(12,145,303)	(11,575,769)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(6,859,179)	3,400,077
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	6	55,748	629,890
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(6,803,431)	4,029,967
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	11	521,775	(113,473)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(6,281,656)	3,916,494
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разведенная (тенге)	12	(318)	198

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.И.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г. (в тысячах Казахских тенге)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Чистый (убыток)/прибыль	(6,281,656)	3,916,494
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Нереализованный убыток по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(705,852)	(481,576)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на прибыль или убыток в течение года	2,521,138	-
Реализованная прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенная на прибыль или убыток в течение года	(212,133)	(643,956)
	1,603,153	(1,125,532)
<i>Отложенный налог:</i>		
Эффект от изменения налоговой ставки на фонд переоценки основных средств	-	326,615
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	87,141	-
Итого совокупный (убыток)/доход	(4,591,362)	3,117,577

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.М.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

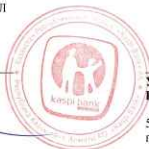
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 г. (в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	25,212,428	32,134,230
Обязательные резервы	14	4,183,551	4,921,560
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	15	2,964,210	4,756,209
Средства в банках	16	2,394,097	1,036,509
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 30	243,958,536	182,995,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	11,456,596	16,914,900
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	5,137,649	7,277,658
Основные средства и нематериальные активы	20	14,454,104	13,584,926
Дебиторы по страхованию		273,300	1,083,937
Прочие активы	21	1,100,835	2,365,780
ИТОГО АКТИВЫ		311,135,306	267,071,409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	22	47,357,625	57,003,800
Средства клиентов	23, 30	187,801,614	129,461,461
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	9,384	53,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	18,312,048	18,265,809
Прочие привлеченные средства		-	8,256
Резервы	6	18,994	2,628
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	406,274	1,165,117
Страховые резервы		2,144,292	1,757,643
Прочие обязательства	25	1,237,781	1,071,019
Субординированный долг	26	14,266,067	14,104,674
Итого обязательства		271,554,079	222,893,407
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	17,315,886	17,321,299
Эмиссионный доход		1,396,761	1,396,761
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(669,317)	(2,272,470)
Фонд переоценки основных средств		2,074,047	2,121,446
Фонд курсовой разницы		87,141	-
Нераспределенная прибыль		19,376,709	25,610,966
Итого капитал		39,581,227	44,178,002
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		311,135,306	267,071,409

От имени Правления Банка:

Ломтало М.Н.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссион- ный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспре- деленная прибыль	Итого
31 декабря 2007 г.	17,275,982	231,458	1,388,397	(1,146,938)	1,958,658	-	21,530,645	41,238,202
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	3,916,494	3,916,494
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(1,125,532)	-	-	-	(1,125,532)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(234,039)	-	234,039	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	70,212	-	(70,212)	-
Эффект от изменения налоговой ставки на фонд переоценки основных средств	-	-	-	-	326,615	-	-	326,615
Итого совокупный доход	-	-	-	(1,125,532)	162,788	-	4,080,321	3,117,577
Выкуп собственных акций:								
- простые акции	(154,433)	-	-	-	-	-	-	(154,433)
- привилегированные акции	-	(45,368)	-	-	-	-	-	(45,368)
Продажа собственных акций:								
- простые акции	9,287	-	8,364	-	-	-	-	17,651
- привилегированные акции	-	4,373	-	-	-	-	-	4,373
31 декабря 2008 г.	17,130,836	190,463	1,396,761	(2,272,470)	2,121,446	-	25,610,966	44,178,002
<i>Чистый убыток</i>	-	-	-	-	-	-	(6,281,656)	(6,281,656)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,603,153	-	-	-	1,603,153
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(59,249)	-	59,249	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	11,850	-	(11,850)	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	87,141	-	87,141
Итого совокупный убыток	-	-	-	1,603,153	(47,399)	87,141	(6,234,257)	(4,591,362)
Выкуп собственных акций:								
- простые акции	(5,029)	-	-	-	-	-	-	(5,029)
- привилегированные акции	-	(384)	-	-	-	-	-	(384)
31 декабря 2009 г.	17,125,807	190,079	1,396,761	(669,317)	2,074,047	87,141	19,376,709	39,581,227

От имени Правления Банка:

Ломгадзе М.И.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в банках		612,085	631,654
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		276,272	359,927
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам		28,536,157	26,931,085
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,269,655	1,565,256
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		397,604	380,566
Проценты, уплаченные по средствам банков		(4,456,827)	(5,053,349)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(14,536,205)	(7,452,710)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(1,897,014)	(2,700,464)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам		(280)	(514)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу		(1,427,967)	(1,079,592)
Комиссии полученные		3,610,894	3,135,340
Комиссии уплаченные		(573,999)	(739,393)
Прочий доход полученный		1,431,367	536,430
Операционные расходы уплаченные		(10,841,623)	(10,815,302)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,400,119	5,698,934
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		738,009	7,536,171
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		943,481	1,871,172
Средства в банках		(1,289,031)	2,907,338
Ссуды, предоставленные клиентам		(50,957,678)	1,708,280
Дебиторы по страхованию		611,880	(566,436)
Прочие активы		499,756	(807,299)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательствах:			
Средства банков		(20,649,918)	(23,831,698)
Средства клиентов		51,851,713	41,668,750
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(719,433)	(1,030,477)
Прочие привлеченные средства		(8,215)	(12,220)
Резервы		(2)	(663)
Прочие обязательства		1,040,860	2,012,519
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(15,538,459)	37,154,371
Налог на прибыль уплаченный		(368,813)	(206,004)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(15,907,272)	36,948,367

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,922,073)	(3,900,105)
Поступления от реализации основных средств		785,425	1,723,157
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		8,676,988	48,701,837
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,038,307)	(46,358,510)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		2,055,000	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(3,511,800)
Предоплаты по капитальным затратам		-	(637,447)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>7,557,033</u>	<u>(3,982,868)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(59,592)	(24,046,763)
Выпуск субординированных облигаций		-	3,497,108
Погашение субординированных облигаций		(161,490)	(32,400)
Выкуп собственных акций		(5,413)	(199,801)
Продажа собственных акций		-	22,024
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(226,495)</u>	<u>(20,759,832)</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		1,654,932	50,742
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>(6,921,802)</u>	<u>12,256,409</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	<u>32,134,230</u>	<u>19,877,821</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	<u>25,212,428</u>	<u>32,134,230</u>

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

5 апреля 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г., выданной АФН. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова 90.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. на территории Республики Казахстан работает 35 филиалов Банка и 115 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2008 г. на территории Республики Казахстан работало 35 филиалов Банка и 123 расчетно-кассовых отделений.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2009 г.	2008 г.	
АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» (далее - «АМСГ») было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности «АМСГ» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. «АМСГ» имеет лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № ДОС 5-2/1 и № ОС 5-2/1 от 3 декабря 2002 г., выданные НБРК.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью Caspian Capital B.V является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

	31 декабря 2009 г., %	31 декабря 2008 г., %
Акционеры		
Наименование акционеров первого уровня:		
Caspian Group B.V.	96.70	96.40
Прочие (по отдельности владеющие менее 5%)	3.30	3.60
Итого	100.00	100.00
	31 декабря 2009 г., %	31 декабря 2008 г., %
Наименование конечных акционеров:		
Baring Vostok Private Equity Fund III	49.32	49.16
Ким Вячеслав Константинович	42.55	47.24
Прочие (по отдельности владеющие менее 5%)	8.13	3.60
Итого	100.00	100.00

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

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 16 «Основные средства».

Банк и его дочерняя компания «АМСГ», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Иностранная дочерняя компания Банка, Caspian Capital B.V., составляет отчетность в соответствии с требованиями Нидерландов, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и «АМСГ», а также на основе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

В 2009 г. Группой были внесены изменения в учетную политику, касательно смены представления консолидированного отчета о движении денег с косвенного на прямой метод. Прямой метод презентации консолидированного отчета о движении денежных средств требуется НБРК за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2009 г. Эти изменения были применены на предыдущие периоды в соответствии с МСБУ 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Кроме того, МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления консолидированного отчета о финансовом положении на начало наиболее раннего периода, на который отчитывающаяся организация применяет изменения в учетной политике. Для Группы датой такого консолидированного отчета о финансовом положении является 31 декабря 2007 г. Однако, применение изменений в учетной политике на предыдущие периоды не оказывает влияния на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2007 г. В связи с этим этот консолидированный отчет о финансовом положении не был представлен в данной консолидированной финансовой отчетности.

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

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

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

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

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСБУ № 21 «Влияние изменений валютных курсов», следующим образом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок.
- при конвертации суммы капитала юридического лица-нерезидента используется курс на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы классифицируются как Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в капитале до момента выбытия инвестиций;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или срок его действия истекло.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы

Обязательные резервные депозиты в НБРК не имеют ограничений на их использование.

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные с основной целью продажи в течение короткого периода, (2) которые являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 7 «Финансовые инструменты - раскрытие».

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Группа заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются по их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. Производные инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о финансовом положении. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/убытки от финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Средства в банках

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

Соглашения РЕПО и обратное РЕПО по ценным бумагам

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

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/суды, предоставленные клиентам.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи (KASE) в соответствии с правилами торговли, установленными KASE (далее – «Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Группа, включая кредитный и расчетный риски, остаются на KASE.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды списываются за счет резерва под обесценение, в случае невозможности взыскания предоставленных ссуд. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Ссуды и предоставленные средства списываются с баланса в случае просрочки более 360 дней, если иное не указано в заключении Кредитного Комитета. Однако списание не подразумевает, что работы по взысканию задолженности больше не ведутся. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по формированию резервов под обесценение активов, по которым начисляется процент в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Группа учитывает убытки от обесценения по финансовым активам, когда имеется объективное свидетельство того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценились. Убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированных по первоначальному эффективной процентной ставке финансового актива. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Сумма обесценения определяется путем анализа активов, подверженных рискам, и должна быть, по мнению руководства, достаточной для покрытия связанных с ним потенциальных убытков. Соответствующие резервы создаются в результате индивидуального анализа активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся существенными, а также на основе индивидуальной или совместной оценки финансовых активов, не являющихся существенными (однородные ссуды).

Изменение в обесценении отражается в прибыли через резервный счет (финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по первоначальной стоимости). Сумма активов, отражаемых в консолидированном отчете о финансовом положении, снижается на сумму обесценения. Факторы, оцениваемые Группой при выявлении объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисках, уровнях и тенденциях неисполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, общегосударственных и местных экономических тенденциях и условиях, а также о справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы, по отдельности или в совокупности, в большей степени представляют собой объективное доказательство признания убытков от обесценения данного финансового актива или группы финансовых активов.

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

Финансовая аренда

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

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

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Полученные дивиденды от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов.

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

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный в консолидированный отчет о совокупном доходе, переносится из консолидированного отчета о совокупном доходе в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	20%-30%
Нематериальные активы	15%-33.3%

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

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

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже чем каждые 3 года), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости. Оценка может осуществляться чаще, если есть предпосылки или признаки существенного изменения стоимости активов.

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

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Обязательства по договорам страхования

Резервы по страховым убыткам признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы по страховым убыткам и их изменения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Резервы по страховым убыткам представляют собой обобщение оценок конечных убытков и включают резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым статистика отсутствует, РПНУ создается в соответствии с требованиями АФН в размере 50% от РЗНУ, а в случае отсутствия РЗНУ по данному классу страхования, в размере 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных.

Корректировки резерва на каждую отчетную дату отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, исполнен или расторгнут.

Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договору перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группы передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается отдельно в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты представлены в общей сумме для исходящего перестрахования. Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

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

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

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

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

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

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный долг

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

Резервы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

Условные обязательства

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы в уставный капитал, не учитываются до момента конвертации в денежные средства. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

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

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, где Группа ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Методика пересчета иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний, являющихся частью Группы, денежные активы и обязательства в валюте, кроме функционально валюты компании (иностранной валюты), переводятся по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, классифицируются как курсовая разница по операциям с иностранной валютой в консолидированном отчете о совокупном доходе и признаются в фонде курсовой разницы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Тенге/долл. США	148.46	120.79
Тенге/евро	213.95	170.24

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличные от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки и суждения, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно оценивает ссуды, предоставленные клиентам, на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле кредитов. Группа считает, что бухгалтерские оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с ссудами и выданными средствами, основана на результатах деятельности за последнее время, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками вызовет необходимость доначисления резерва убытков, что может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности (для существенных кредитов) и имеется мало источников исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., валовая сумма ссуд, выданных клиентам, составила 263,919,375 тыс. тенге и 191,704,972 тыс. тенге, соответственно, а резервы под обесценение составили 19,960,839 тыс. тенге и 8,709,272 тыс. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости		
через прибыли или убытки	2,964,210	4,756,209
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой		
стоимости через прибыли или убытки	9,384	53,000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,456,596	16,914,900

Страховые активы и обязательства

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

Оценка обязательств по договорам страхования. Наиболее важной учетной оценкой Группы является оценка окончательной суммы обязательств, возникающих по договорам страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательства, которое Группа, в конечном счете, оплатит по этим договорам. Основные использованные допущения при оценке обязательств основаны на риске смертности, продолжительности жизни, расходах и ставке дисконтирования.

Договоры аннуитетного страхования. По договорам аннуитетного страхования оценки должны быть сделаны для обязательства по договорам аннуитетного страхования, которые основаны или на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, отражая наилучшую оценку на этот момент, увеличенную на маржу и на отрицательные отклонения. Группа использует таблицы смертности, предоставленные перестраховщиком, если таблицы смертности не утверждаются в законодательном порядке. Оценки также осуществляются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по договорам аннуитетного страхования. Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях касательно будущего развития экономической и финансовой ситуации. Допущения касательно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на изменение расходов в связи с инфляцией. Ставки дисконта основаны на текущих ставках отраслевого риска, скорректированных на собственный риск Группы.

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2009 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Применение новых и измененных стандартов

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

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 г. КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 г.

МСФО 8 «Операционные сегменты» – 30 ноября 2006 г. КМСФО выпустил МСФО 8, который заменяет собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и требует, чтобы анализ по сегментам, представленный организацией, был основан на информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 г.

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

Группа осуществила реклассификацию ценных бумаг из портфеля финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 июля 2008 г.:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	807,243	851,783	664,273	713,052
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	2,494,360	2,464,912	1,974,069	2,212,422
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации АО «БТА Банк»)	112,680	112,680	512,388	345,308
Итого	3,414,283	3,429,375	3,150,730	3,270,782

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

	До даты реклассификации		После реклассификации			Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась	
	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Процентный доход	Процентный доход	Убыток от обесценения	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	-	(1,361)	146,259	8,994	-	-	53,447
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	25,389	-	47,681	28,526	-	1,582	-
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации АО «БТА Банк»)	90,634	-	66,985	15,038	-	1,434	-
Итого	116,023	(1,361)	260,925	52,558	-	3,016	53,447

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

	Процентный доход	Убыток от обесценения	Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась	
			Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	181,007	-	-	57,139
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	59,109	-	58,714	-
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации АО «БТА Банк»)	16,721	(133,440)	(133,440)	-
Итого	256,837	(133,440)	(74,726)	57,139

Стандарты и интерпретации выпущенные, но не принятые

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

МСФО 3 «Объединения предприятий» - 10 января 2008 г. МСБУ опубликовал МСФО 3 «Объединения предприятий», который вносит разъяснения и изменения в определенные положения по учету объединения предприятий, включая оценку условной оплаты, поэтапного объединения и нематериальных активов, а также расширяет сферу применения данного стандарта. Также были выпущены соответствующие поправки к МСБУ 27, МСБУ 28, и МСБУ 31. Поправки к МСФО 3 действительны для отчетных периодов начинающихся 1 июля 2009 г.

В декабре 2008 г. КИМСФО выпустил интерпретацию 17 «Распределение неденежных активов владельцам» и СМСБУ принял соответствующие поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Интерпретация требует признавать распределение по справедливой стоимости, с отражением любой выгоды или убытка в отчете о прибылях и убытках. Поправка к МСФО 5 расширяет определение групп выбытия и прекращенной деятельности как выбытий с различными способами распределения. Интерпретация 17 действительна для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. и позже. Данные изменения не должны оказать значительного эффекта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В октябре 2009 г. СМСБУ выпустил изменения к МСБУ 32 по классификации выпущенных прав. Для выпущенных прав, предложенных по фиксированной величине иностранной валюты, текущая практика предписывает учитывать такие выпуски как производное обязательство. Изменение указывает, что, если такие права выпускаются пропорционально текущим акционерам организации в том же классе, за фиксированную величину иностранной валюты, они должны быть классифицированы как капитал, вне зависимости от валюты, в которой выражена цена покупки. Изменение применимо для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 г. и позже. Руководство Группы в настоящее время оценивает влияние от применения данного изменения.

4 ноября 2009 г. СМСБУ пересмотрел МСБУ 24 «Раскрытие связанных сторон», чтобы предоставить частичное исключение по требованиям к раскрытию информации для организаций, связанных с правительством, и чтобы разъяснить определение связанных сторон. Пересмотренный стандарт также разъясняет, что раскрытие требуется для любого обязательства от связанной стороны совершить какое-либо действие, при условии возникновения или не возникновения определенного события в будущем, включая договоры, подлежащие исполнению (признанные или не признанные). Пересмотренный стандарт применим для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 г. и позже с возможностью раннего применения. Руководство Группы в настоящее время оценивает влияние от применения данного изменения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты» - 12 ноября 2009 г., СМСБУ выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», который вносит существенные изменения в отношении требований к учету финансовых инструментов в соответствии с МСФО. МСФО 9 обязателен для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г., с возможностью раннего применения. МСФО 9 требует классификации финансового актива в одну из трех категорий для оценки и признания прибыли: (1) оцениваемые по амортизированной стоимости, (2) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (3) оцениваемые по по справедливой стоимости с признанием прибыли или убытка в прочем совокупном доходе. МСФО 9 требует переклассификации категорий оцениваемых по амортизированной стоимости и категорией оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае если финансовый актив больше не отвечает требованиям по его первоначальному признанию. МСФО 9 заменяет существующие требования к классификации и оценке описанные в МСБУ 39 для финансовых активов. МСФО 9 изменяет способ, которым организации оценивают инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги, займы, торговую дебиторскую задолженность и производные финансовые инструменты, требуя от организаций классифицировать финансовые активы как оцениваемые либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости, в зависимости от модели бизнеса организации и договорных характеристик денежных потоков финансовых активов. В настоящее время руководство Группы оценивает влияние от применения данного изменения.

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 г. и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2009 г. и за год, закончившийся на эту дату. Презентация этого года лучше отражает консолидированное финансовое состояние Группы. Реклассификация не существенна и не влияет на финансовые показатели Группы.

Характер изменения классификации	Сумма	Статья финансовой отчетности	Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету 31 декабря 2008 г.	Статья отчета о финансовом положении согласно текущему отчету 31 декабря 2008 г.
Реклассификация:				
- Комиссионные расходы по привлечению депозитов	164,678	Расходы по услугам и комиссии выплаченные	(720,997)	(556,319)
- Проценты по средствам клиентов	164,678	Процентные расходы	(18,734,148)	(18,898,826)
Анализ по секторам:				
- Государственные средства	5,337,988	Средства клиентов	23,658,146	28,996,134
- Услуги	5,337,988	Средства клиентов	28,724,700	23,386,712

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	3,018,388	1,131,821
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	12,731,733	10,931,300
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	22,117,959	23,902,314
	37,868,080	35,965,435
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	260,357	311,564
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	1,266,451	1,527,743
Итого процентные доходы	39,394,888	37,804,742
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	36,938,724	35,018,221
Проценты по средствам в банках	612,962	552,272
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	316,394	394,942
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	37,868,080	35,965,435
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:</i>		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	260,357	311,564
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	260,357	311,564
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(24,517,785)	(18,898,826)
Итого процентные расходы	(24,517,785)	(18,898,826)
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(16,351,388)	(8,206,486)
Проценты по средствам банков	(4,700,899)	(5,658,807)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,002,845)	(3,943,379)
Проценты по субординированному долгу	(1,462,414)	(1,089,840)
Проценты по прочим привлеченным средствам	(239)	(314)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(24,517,785)	(18,898,826)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	14,877,103	18,905,916

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2007 г.	-	9,955,709	-	-	9,955,709
Формирование резервов	7,156	8,773,632	-	-	8,780,788
Списание активов	-	(10,076,165)	-	-	(10,076,165)
Курсовая разница	-	18,934	-	-	18,934
Восстановление ранее списанных активов	3,185	37,162	-	-	40,347
31 декабря 2008 г.	10,341	8,709,272	-	-	8,719,613
Формирование резервов	-	14,167,374	2,521,138	486,376	17,174,888
Списание активов	-	(4,086,089)	-	-	(4,086,089)
Курсовая разница	-	851,519	-	-	851,519
Восстановление ранее списанных активов	-	318,763	-	-	318,763
31 декабря 2009 г.	10,341	19,960,839	2,521,138	486,376	22,978,694

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2007 г.	381,267	430,143	811,410
Восстановление резервов	(203,038)	(426,852)	(629,890)
Списание активов	(18,208)	(663)	(18,871)
Курсовая разница	698	-	698
Восстановление ранее списанных активов	3,766	-	3,766
31 декабря 2008 г.	164,485	2,628	167,113
(Восстановление)/формирование резервов	(72,116)	16,368	(55,748)
Списание активов	(152,948)	-	(152,948)
Курсовая разница	(1,619)	(2)	(1,621)
Восстановление ранее списанных активов	63,378	-	63,378
31 декабря 2009 г.	1,180	18,994	20,174

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(832,604)	(62,749)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(675,817)	(666,188)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,508,421)	(728,937)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	(832,604)	(62,749)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(832,604)	(62,749)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованная прибыль по корректировке справедливой стоимости	16,180	59,936
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(691,997)	(726,124)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(675,817)	(666,188)

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях.

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Нереализованная переоценка, нетто	(8,014,761)	93,732
Реализованная переоценка, нетто	13,722,655	(1,644,876)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5,707,894	(1,551,144)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	1,256,885	1,174,164
Операции с карточками клиентов	774,880	6,331
Переводные операции	635,209	594,182
Операции с иностранной валютой	365,849	313,976
Операции доверительного управления	229,014	265,274
Проведение документарных операций	160,955	318,054
Доход от открытия и ведения счетов клиентов	124,110	179,366
Операции с ценными бумагами	250	137
Прочее	66,142	81,767
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	3,613,294	2,933,251
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Переводные операции	(235,921)	(203,515)
Обслуживание НОСТРО счетов	(125,015)	(44,005)
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(73,431)	(42,021)
Проведение документарных операций	(68,814)	(204,201)
Операции с ценными бумагами	(19,241)	(25,181)
Операции с иностранной валютой	(14,281)	(303)
Расходы, связанные с обменом активов	(919)	(4,945)
Прочее	(37,533)	(32,148)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(575,155)	(556,319)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Заработная плата и премии	5,492,319	5,352,858
Расходы на рекламу	1,307,920	1,600,372
Расходы по страхованию	1,195,545	286,002
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,116,530	960,570
Налоги (кроме налога на прибыль)	612,995	850,517
Операционная аренда	569,284	619,922
Административные расходы	479,576	341,816
Охрана	357,764	247,573
Телекоммуникации	351,707	353,632
Канцтовары	99,292	106,909
Транспорт	79,769	99,255
Командировочные расходы	69,965	69,677
Юридические и консультационные услуги	52,630	109,255
Техническое обслуживание основных средств	42,422	58,903
Расходы на инкассацию	35,433	27,662
Представительские расходы	11,512	9,604
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	10,980	16,844
Штрафы, уплаченные в бюджет	4,673	9,045
Прочие затраты	254,987	455,353
Итого операционные расходы	12,145,303	11,575,769

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и Нидерландов, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

В течение 2009 и 2008 гг. ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан составляет 20% и 30%, соответственно. В течение 2008 г. произошло изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2009 г., 17,5% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2010 г. и 15% для финансовых годов, заканчивающегося 31 декабря 2011 г. и далее.

В течение 2009 года произошло еще одно изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20% для финансовых лет, заканчивающихся 31 декабря 2009, 2010 и 2011 гг., 17,5% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2012 г., и 15% для финансовых годов, заканчивающегося 31 декабря 2013 г. и далее.

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	117,115	34,267
Пени	15,564	95,311
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	604	14,995
Дебиторы по страхованию	78,966	100,741
Убытки от производных финансовых инструментов	175,593	-
Убытки 2008 г., переносимые на следующие налоговые периоды (пределный срок – 31 декабря 2011 г.)	387,737	387,737
Убытки 2009 г., переносимые на следующие налоговые периоды (пределный срок – 31 декабря 2019 г.)	152,082	-
Прочие активы	69,670	117,916
Итого вычитаемые временные разницы	997,331	750,967
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(546,459)	(714,997)
Ссуды, предоставленные клиентам	(137,125)	(801,066)
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика	(4,609)	(12,284)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(688,193)	(1,528,347)
Не признанные отсроченные налоговые активы	(715,412)	(387,737)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(406,274)	(1,165,117)

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(6,803,431)	4,029,967
Налог по установленной ставке (20% для 2009 г. и 30% для 2008 г.)	(1,360,686)	1,208,991
Необлагаемый доход от ценных бумаг	-	229,375
Дивиденды полученные	(1,690)	-
Налоговый эффект на доход дочернего предприятия, облагаемого по другой налоговой ставке (4% и 8%)	(302,825)	(1,274,349)
Изменение непризнанных отсроченных налоговых активов	(327,675)	(387,737)
Эффект на отсроченный налог из-за изменения налоговой ставки	-	(255,944)
Невычитаемые расходы	1,471,101	593,137
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(521,775)	113,473
Расходы по текущему налогу на прибыль	237,068	206,004
Изменение отложенного налогового обязательства	(758,843)	(92,531)
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(521,775)	113,473
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	1,165,117	1,584,263
Налоговое влияние изменений в резерве переоценки основных средств	-	(326,615)
Уменьшение обязательства по налогу на прибыль за год, относимое на прибыль	(758,843)	(92,531)
Конец года	406,274	1,165,117

12. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Согласно Примечанию 27, дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по обыкновенным и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
(Убыток)/прибыль:		
Чистый (убыток)/прибыль	(6,281,656)	3,916,494
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	130,946	(81,232)
	(6,150,710)	3,835,262
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	19,325,496	19,396,328
(Убыток)/прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	(318)	198

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Наличные средства в кассе	12,212,503	6,245,190
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	9,747,695	13,631,788
Краткосрочные депозиты в других банках	3,252,230	7,248,045
Обратное РЕПО	-	5,009,207
Итого денежные средства и их эквиваленты	25,212,428	32,134,230

Операции «обратное РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	-	-	5,009,207	5,486,607
Итого операций обратное РЕПО	-	-	5,009,207	5,486,607

14. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	4,183,551	4,251,082
Денежные средства в кассе, которые относятся к обязательным резервам	-	670,478
Итого обязательные резервы	4,183,551	4,921,560

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и используются для расчета минимальных резервных требований. Таким образом, мы показываем их отдельно от денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в НБРК не ограничены в использовании.

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Долговые ценные бумаги	2,938,694	4,641,672
Производные финансовые инструменты	25,516	114,537
Итого финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,964,210	4,756,209

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2009 г.	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.05-6.5	2,731,934	4.05-6.5	2,973,731
Корпоративные облигации	9.0	206,760	9.0-12.0	1,667,941
Итого долговые ценные бумаги		2,938,694		4,641,672

	31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форварды	6,083,400	25,516	9,384	11,749,250	39,250	53,000
Опционы	-	-	-	9,189,500	5,250	-
Свопы	-	-	-	4,075,077	70,037	-
Итого производные финансовые инструменты		25,516	9,384		114,537	53,000
Итого финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2,964,210	9,384		4,756,209	53,000

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в активы, предназначенные для торговли, включены начисленные проценты по долговым ценным бумагам на сумму 87,945 тыс. тенге и 89,358 тыс. тенге, соответственно.

В течении 2009 г. рынок некоторых долговых ценных бумаг в портфеле финансовых активов, признаваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, перестал быть активным. Таким образом, Группа определяла справедливую стоимость, используя такие методы оценки, которые учитывают исходные данные для активов, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В результате, за год, закончившийся 31 декабря 2009 г. Группа признала убыток от обесценения долговых ценных бумаг АО «БТА Банк» в размере 827,036 тыс. тенге в строке «Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 32.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Депозиты и размещения овернайт в других банках	2,394,097	945,994
Ссуды и средства, предоставленные финансовым организациям	10,341	100,856
	2,404,438	1,046,850
За минусом резерва под обесценение	(10,341)	(10,341)
Итого средства в банках	2,394,097	1,036,509

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 3,836 тыс. тенге и 3,742 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 2,394,097 тыс. тенге и 1,036,509 тыс. тенге соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 6.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	263,908,985	191,620,079
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10,390	84,893
	263,919,375	191,704,972
За минусом резерва под обесценение	(19,960,839)	(8,709,272)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	243,958,536	182,995,700

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 15,408,416 тыс. тенге и 7,425,571 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	145,393,315	125,958,135
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	39,629,839	16,905,743
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	24,878,820	14,694,879
Ссуды, обеспеченные гарантиями	8,646,064	5,277,172
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	7,816,614	6,492,694
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,542,918	2,920,246
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	2,069,061	1,395,400
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	905,826	19,430
Лизинговые операции	10,390	84,893
Необеспеченные ссуды	32,026,528	17,956,380
	<u>263,919,375</u>	<u>191,704,972</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(19,960,839)</u>	<u>(8,709,272)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>243,958,536</u>	<u>182,995,700</u>
	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	126,491,892	87,414,137
Торговля	86,921,053	59,262,990
Услуги	21,365,134	24,948,457
Строительство	14,720,149	11,847,827
Транспорт и связь	9,496,944	1,475,220
Производство	2,396,843	2,614,034
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	640,712	2,358,083
Прочее	1,886,648	1,784,224
	<u>263,919,375</u>	<u>191,704,972</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(19,960,839)</u>	<u>(8,709,272)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>243,958,536</u>	<u>182,995,700</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 гг., право владения определенными финансовыми активами, которые являлись обеспечением по списанным ссудам, было передано Группе. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. такие активы в сумме 18,492 тыс. тенге и 31,989 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «Прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 243,958,536 тыс. тенге и 182,995,700 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 463,469 тыс. тенге и 23,022 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., Группой были предоставлены ссуды 12 и 6 заемщикам на общую сумму 76,696,994 тыс. тенге и 35,272,153 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. значительная часть ссуд (99.9% и 97.6% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 32,864,482 тыс. тенге и 8,003,357 тыс. тенге соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. имеются соглашения финансовой аренды на оборудование и непроемкие здания, которые Группа как арендодатель заключила в 2007 г. на пять лет с годовой средневзвешенной процентной ставкой 14%.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Менее одного года	8,316	79,253
От одного до пяти лет	3,161	10,765
Минимальные арендные платежи	11,477	90,018
За вычетом неполученного финансового дохода	(1,087)	(5,125)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10,390	84,893
Текущая часть	7,731	75,778
Долгосрочная часть	2,659	9,115
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10,390	84,893

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

		31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги		11,389,759	16,557,353
Акции		66,837	357,547
		11,456,596	16,914,900

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2009 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	8.0-10.9	5,147,424	8.0-15.0	8,126,331
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.05-8.5	4,449,527	3.5-8.5	5,026,222
Облигации НБРК	2.01-2.33	1,792,808	-	-
Облигации J.P.Morgan Chase & Co	-	-	-	3,404,800
Итого долговые ценные бумаги		11,389,759		16,557,353

	Доля собственности, %	31 декабря 2009 г.	Доля собственности, %	31 декабря 2008 г.
Акции				
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	0.01	30,116	0.04	61,757
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	3.30	17,666
АО «Процессинговый центр»	0.81	10,000	1.37	10,000
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	5.24	8,801	5.33	8,801
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1.41	200	1.11	200
АО «ARS Finance»	0.01	54	0.01	54
Акции Eurasian Natural Resources Corporation PLC	-	-	0.02	142,637
Акции АО «Казахмыс»	-	-	0.04	98,392
Акции АО «Казахтелеком»	-	-	0.81	18,040
Итого акции		<u>66,837</u>		<u>357,547</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>11,456,596</u>		<u>16,914,900</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 421,308 тыс. тенге и 319,871 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2009 г. рынок некоторых долговых ценных бумаг в портфеле инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перестал быть активным. Таким образом, Группа определяла справедливую стоимость, используя такие методы оценки, которые учитывают исходные данные для активов, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В результате, за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., Группа признала убыток от обесценения долговых ценных бумаг АО «БТА Банк» в размере 825,576 тыс. тенге, АО «Астана Финанс» в размере 1,158,203 тыс. тенге и АО «Темирбанк» в размере 258,667 тыс. тенге в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 32.

В 2009 г. Группа отметила, что долговые ценные бумаги АО «Казахстан Кагазы» обесценились. В связи с этим Группа перевела соответствующую отрицательную переоценку в размере 278,692 тыс. тенге из «Дефицита переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 6.

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2009 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2008 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.05-4.3	1,723,366	3.4-5.5	4,132,563
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.0-6.5	3,301,603	6.0-6.5	2,653,195
Корпоративные облигации	8.0	599,056	12.0	491,900
		5,624,025		7,277,658
За минусом резерва под обесценение		(486,376)		-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		5,137,649		7,277,658

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 131,751 тыс. тенге и 97,712 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2009 г. АО «БТА Банк» объявило о невыполнении обязательств по своим местным и иностранным долговым ценным бумагам. Таким образом, Группа создала резерв под обесценение долговых ценных бумаг АО «БТА Банк» в размере 486,376 тыс. тенге.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Незавер-шенное строитель-ство	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2007 г.	9,354,469	2,804,297	1,113,428	985,144	14,257,338
Приобретения	1,292,990	143,237	219,375	1,118,864	2,774,466
Перемещение	1,324,625	227,362	130,256	(1,682,243)	-
Выбытия	(55,162)	(70,808)	(556,605)	(22,473)	(705,048)
31 декабря 2008 г.	11,916,922	3,104,088	906,454	399,292	16,326,756
Приобретения	64,252	655,660	44,635	1,272,057	2,036,604
Перемещение	264,814	278,806	180,407	(724,027)	-
Выбытия	(108,310)	(173,252)	(564)	(12,199)	(294,325)
31 декабря 2009 г.	12,137,678	3,865,302	1,130,932	935,123	18,069,035
Накопленная амортизация					
31 декабря 2007 г.	665,191	1,017,396	200,417	-	1,883,004
Начисления за год	242,789	500,820	216,961	-	960,570
Списано при выбытии	(48,143)	(53,601)	-	-	(101,744)
31 декабря 2008 г.	859,837	1,464,615	417,378	-	2,741,830
Начисления за год	264,954	565,412	286,164	-	1,116,530
Списано при выбытии	(90,594)	(152,271)	(564)	-	(243,429)
31 декабря 2009 г.	1,034,197	1,877,756	702,978	-	3,614,931
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2009 г.	11,103,481	1,987,546	427,954	935,123	14,454,104
31 декабря 2008 г.	11,057,085	1,639,473	489,076	399,292	13,584,926

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. полностью амортизированное оборудование стоимостью 237,985 тыс. тенге и 349,691 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Начисленная комиссия	66,133	30,298
Операции по сделкам СПОТ	-	1,199
	<u>66,133</u>	<u>31,497</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	463,694	289,111
Предоплата за аренду	321,843	46,987
Предоплата по капитальным затратам	92,844	931,402
Авансы выданные	40,213	482,503
Товарно-материальные запасы	35,437	33,094
Предоплата за рекламу	24,403	88,170
Активы, предназначенные для продажи	18,492	31,989
Предоплаты	662	174,110
Предоплата за ценные бумаги	-	356,627
Прочее	38,294	64,775
	<u>1,035,882</u>	<u>2,498,768</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(1,180)</u>	<u>(164,485)</u>
	<u>1,034,702</u>	<u>2,334,283</u>
Итого прочие активы	<u>1,100,835</u>	<u>2,365,780</u>

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

22. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Учено по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	7,745	12,543
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	10,727,960	-
Кредиты банков и международных финансовых учреждений	17,335,770	44,354,983
Ссуды, полученные от Фонда развития предпринимательства ДАМУ	19,286,150	12,636,274
	<u>47,357,625</u>	<u>57,003,800</u>
Итого средства банков	<u>47,357,625</u>	<u>57,003,800</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 763,175 тыс. тенге и 850,587 тыс. тенге, соответственно.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Учено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	163,872,445	77,917,426
Текущие счета и депозиты до востребования	23,929,169	51,544,035
	<u>187,801,614</u>	<u>129,461,461</u>
Итого средства клиентов	<u>187,801,614</u>	<u>129,461,461</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 2,950,475 тыс. тенге и 1,135,292 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов на сумму 2,741,298 тыс. тенге и 2,639,149 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов на сумму 91,127,860 тыс. тенге (48.5%) и 56,275,165 тыс. тенге (43.3%), соответственно, относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	93,040,182	44,615,737
Государственные средства	53,695,498	28,996,134
Услуги	24,110,980	23,386,712
Торговля	6,240,480	5,910,813
Строительство	4,855,143	1,825,243
Производство	2,394,546	4,170,586
Сельское хозяйство	893,887	456,098
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	639,540	12,990,898
Транспорт и связь	188,663	3,594,880
Прочее	1,742,695	3,514,360
Итого средства клиентов	<u>187,801,614</u>	<u>129,461,461</u>

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2009 г.	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2008 г.
Учтено по амортизированной стоимости:					
Облигационная программа - первый выпуск	январь 2012 г.	9.40	3,558,060	11.00	3,588,255
Облигационная программа - второй выпуск	май 2015 г.	8.50	7,892,946	8.50	7,816,105
Облигационная программа - четвертый выпуск	июнь 2011 г.	7.40	<u>6,861,042</u>	13.60	<u>6,861,449</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>18,312,048</u>		<u>18,265,809</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. начисленные процентные расходы в размере 291,448 тыс. тенге и 350,123 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

В 2008 г. Группа решила выкупить всю эмиссию (50,000 облигаций) Еврооблигаций, выпущенных дочерней компанией Caspian Capital BV. Номинальная стоимость облигаций 1,000 долларов США, они были выкуплены по 350 долларов США. В результате этого выкупа Группа получила прибыль в размере 3,896,877 тыс. тенге, которая была отражена в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные административные расходы	409,155	134,049
Начисленные комиссионные расходы	5,059	4,003
	<u>414,214</u>	<u>138,052</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед работниками	357,500	356,706
Резерв по отпускам	240,450	174,237
Прочая не банковская деятельность	64,765	47,347
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	33,329	188,292
Предоплаты	22,905	61,273
Кредиторы по капитальным инвестициям	3,673	-
Прочее	100,945	105,112
	<u>823,567</u>	<u>932,967</u>
Итого прочие обязательства	<u>1,237,781</u>	<u>1,071,019</u>

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процент ная ставка %	31 декабря 2009 г.	Процентная ставка %	31 декабря 2008 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Второй выпуск	тенге	май 2010	9.50	3,120,125	9.50	3,112,956
Третий выпуск	тенге	декабрь 2010	8.75	7,554,580	8.75	7,404,289
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018	8.30	3,496,961	12.00	3,492,977
Привилегированные акции				<u>94,401</u>		<u>94,452</u>
Итого субординированный долг				<u>14,266,067</u>		<u>14,104,674</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 91,898 тыс. тенге и 111,476 тыс. тенге, соответственно.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

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

	Уставный капитал на начало года	Выкупленный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	16,703,518	(5,029)	16,698,489
Привилегированные акции	190,463	(384)	190,079
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	17,321,299	(5,413)	17,315,886

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

	Уставный капитал на начало года	Выкупленный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	16,848,664	(145,146)	16,703,518
Привилегированные акции	231,458	(40,995)	190,463
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	17,507,440	(186,141)	17,321,299

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

	Привилегиро- ванные акции	Простые акции
31 декабря 2007 г.	464,962	19,412,043
Выкуп собственных акций	(22,889)	(29,762)
Продажа выкупленных акций	1	3,715
31 декабря 2008 г.	442,074	19,385,996
Выкуп собственных акций	(259)	(61,174)
31 декабря 2009 г.	441,815	19,324,822

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных компаниях, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил 18,994 тыс. тенге и 2,628 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	Примечания	31 декабря 2009 г. Номинальная сумма	31 декабря 2008 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30	22,667,986	30,144,772
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		2,325,231	3,224,215
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		14,846	2,690,346
		25,008,063	36,059,333
		(18,994)	(2,628)
За вычетом резерва под обесценения			
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам			
		24,989,069	36,056,705

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска.

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пеней. Группа считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Экономическая среда

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

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

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

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности

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

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

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

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

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на 31 декабря 2009 г. Группа владела облигациями АО «Казахстан Кагазы» (далее - «эмитент») номинальной стоимостью 500,000 тыс. тенге и справедливой стоимостью 247,471 тыс. тенге со ставкой купона 10.1%. 18 февраля 2010 г. эмитент допустил дефолт по выплате основного долга и купона и, в результате, Комитет по рискам Казахстанской фондовой биржи исключил долговые ценные бумаги эмитента из списка в связи с истечением срока их обращения. На дату утверждения данной финансовой отчетности руководством Группы, основной долг и проценты по данным долговым ценным бумагам не были погашены. Как указано в Примечании 18, в 2009 г. Группа уже признала убыток от обесценения долговых ценных бумаг данного эмитента и перевела соответствующую отрицательную разницу от переоценки в размере 278,692 тыс. тенге из статьи капитала «Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

После отчетной даты Группа договорилась с клиентами о продлении сроков погашения по средствам, полученным от клиентов, на сумму 33,000,000 тыс. тенге, что позволило изменить сроки погашения с «меньше 1 года» до «больше 1 года». Новые сроки погашения по этим средствам, варьируется от 24 до 36 месяцев. Кроме того, в первом квартале 2010 г. Группа договорилась с одним из своих кредиторов об изменении условий кредитного договора. В результате, срок погашения по средствам, полученным от банков, в размере 6,680,700 тыс. тенге, продлевается и переносится из категории «погашение до 1 года» в категорию «от 1 до 5 лет» в анализе ликвидности.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	1,232,344	263,919,375	1,103,935	191,704,972
-ключевой управленческий персонал				
Группы	915,362		1,054,240	
-прочие связанные стороны	316,982		49,695	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(12,119)	(19,960,839)	(4,061)	(8,709,272)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(7,825)		(4,061)	
-прочие связанные стороны	(4,294)		-	
Средства клиентов	503,149	187,801,614	445,255	129,461,461
-ключевой управленческий персонал				
Группы	51,083		92,653	
-прочие связанные стороны	452,066		352,602	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16,384	22,667,986	42,160	30,144,772
-ключевой управленческий персонал				
Группы	16,384		42,160	

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

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(321,257)	(5,492,319)	(197,474)	(5,352,858)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам	203,540	39,394,888	125,745	37,804,742
-ключевой управленческий персонал Группы	196,366		121,829	
-прочие связанные стороны	7,174		3,916	
Процентный расход по средствам клиентов	(2,034)	(24,517,785)	(6,288)	(18,898,826)
-ключевой управленческий персонал Группы	(434)		(1,609)	
-прочие связанные стороны	(1,600)		(4,679)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12,119)	(17,174,888)	(4,061)	(8,780,788)
-ключевой управленческий персонал Группы	(7,825)		(4,061)	
-прочие связанные стороны	(4,294)		-	
Доходы по услугам и комиссиям полученные	68	3,613,294	1,846	2,933,251
-ключевой управленческий персонал Группы	68		1,846	

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации деятельности Группы по сегментам является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Розничные банковские услуги – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Корпоративные банковские услуги – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

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

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

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

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2009 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2009 г. Всего
Процентные доходы	21,135,388	15,899,471	2,360,029	-	39,394,888
Процентные расходы	(11,151,445)	(9,901,081)	(3,465,259)	-	(24,517,785)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,987,170)	(10,180,204)	(3,007,514)	-	(17,174,888)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(1,508,421)	-	(1,508,421)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,646,206	3,061,688	-	-	5,707,894
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,723,382	1,889,912	-	-	3,613,294
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8,117)	(567,038)	-	-	(575,155)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	212,133	-	212,133
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	92,179	-	-	-	92,179
Прочие доходы	-	-	-	41,985	41,985
Внешние операционные доходы	10,450,423	202,748	(5,409,032)	41,985	5,286,124
Операционные расходы	(6,501,202)	(5,644,101)	-	-	(12,145,303)
Убыток от операционной деятельности	3,949,221	(5,441,353)	(5,409,032)	41,985	(6,859,179)
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	-	55,748	-	-	55,748
Убыток до налогообложения	3,949,221	(5,385,605)	(5,409,032)	41,985	(6,803,431)
Экономия по налогу на прибыль	(265,574)	787,349	-	-	521,775
Чистый убыток	3,683,647	(4,598,256)	(5,409,032)	41,985	(6,281,656)
Активы по сегментам	116,024,314	143,762,461	26,136,103	25,212,428	311,135,306
Обязательства по сегментам	117,079,155	121,481,151	32,587,499	406,274	271,554,079
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(669,918)	(446,612)	-	-	(1,116,530)
Суды, предоставленные клиентам	116,371,976	147,547,399	-	-	263,919,375
Резерв под обесценение	(5,598,542)	(14,362,297)	-	-	(19,960,839)
Основные средства	4,625,313	9,828,791	-	-	14,454,104
Средства клиентов	93,035,255	94,766,359	-	-	187,801,614
Дебиторы по страхованию	1,179	272,121	-	-	273,300
Капитальные затраты	651,713	1,384,891	-	-	2,036,604

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2008 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Различные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	За год, закончив- шийся 31 декабря 2008 г. Всего
Процентные доходы	22,400,697	12,876,559	2,527,486	-	37,804,742
Процентные расходы	(6,443,641)	(7,421,966)	(5,033,219)	-	(18,898,826)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13,974,826)	5,194,038	-	-	(8,780,788)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(728,937)	-	(728,937)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	201,666	(1,752,810)	-	-	(1,551,144)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,058,150	1,875,101	-	-	2,933,251
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6,101)	(1,205,987)	655,769	-	(556,319)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	643,956	-	643,956
Чистая прибыль от выкупа облигаций Caspian Capital BV	-	-	3,896,877	-	3,896,877
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	192,592	-	-	-	192,592
Прочие доходы	-	-	-	20,442	20,442
Внешние операционные доходы	3,428,537	9,564,935	1,961,932	20,442	14,975,846
Операционные расходы	213,100	(11,801,580)	12,711	-	(11,575,769)
Прибыль от операционной деятельности	3,641,637	(2,236,645)	1,974,643	20,442	3,400,077
Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	-	629,890	-	-	629,890
Прибыль до налогообложения	3,641,637	(1,606,755)	1,974,643	20,442	4,029,967
Расход по налогу на прибыль	(228,361)	114,888	-	-	(113,473)
Чистая прибыль	3,413,276	(1,491,867)	1,974,643	20,442	3,916,494
Активы по сегментам	93,691,639	106,338,704	34,906,836	32,134,230	267,071,409
Обязательства по сегментам	72,428,150	116,773,205	32,423,483	1,268,569	222,893,407
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(192,114)	(768,456)	-	-	(960,570)
Ссуды, предоставленные клиентам	87,414,137	104,290,835	-	-	191,704,972
Резерв под обесценение	(5,812,422)	(2,896,850)	-	-	(8,709,272)
Основные средства	9,373,599	4,211,327	-	-	13,584,926
Средства клиентов	44,615,737	84,845,724	-	-	129,461,461
Дебиторы по страхованию	11,061	1,072,896	-	-	1,083,957
Капитальные затраты	1,405,257	1,369,209	-	-	2,774,466

Географические сегменты

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г. Всего
Процентные доходы	39,061,583	87,011	246,294	39,394,888
Процентные расходы	(22,812,176)	(46,050)	(1,659,559)	(24,517,785)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(17,174,879)	-	(9)	(17,174,888)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,508,421)	-	-	(1,508,421)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,659,602	12,607	35,685	5,707,894
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,582,723	7,981	22,590	3,613,294
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(535,144)	(1,080)	(38,931)	(575,155)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	212,133	-	-	212,133
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	91,190	-	989	92,179
Прочие доходы	41,895	-	90	41,985
Внешние операционные доходы	6,618,506	60,469	(1,392,851)	5,286,124
Денежные средства и их эквиваленты	23,498,989	652,994	1,060,445	25,212,428
Обязательные резервы	4,183,551	-	-	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,938,694	-	25,516	2,964,210
Средства в банках	1,634,891	-	759,206	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	243,958,418	-	118	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,456,596	-	-	11,456,596
Основные средства	14,454,104	-	-	14,454,104
Капитальные затраты	2,036,604	-	-	2,036,604

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2008 г. Всего
Процентные доходы	32,890,126	3,780,474	1,134,142	37,804,742
Процентные расходы	(14,402,631)	(4,121,512)	(374,683)	(18,898,826)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(7,639,286)	(878,078)	(263,424)	(8,780,788)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(634,175)	(72,894)	(21,868)	(728,937)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1,349,495)	(155,115)	(46,534)	(1,551,144)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,551,928	293,325	87,998	2,933,251
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(383,280)	(158,619)	(14,420)	(556,319)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	53,648	454,083	136,225	643,956
Чистая прибыль от выкупа облигаций Caspian Capital BV	3,896,877	-	-	3,896,877
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	167,555	19,259	5,778	192,592
Прочие доходы	17,785	2,044	613	20,442
Внешние операционные доходы	<u>15,169,052</u>	<u>(837,033)</u>	<u>643,827</u>	<u>14,975,846</u>
Денежные средства и их эквиваленты	11,684,962	20,281,647	167,621	32,134,230
Обязательные резервы	4,921,560	-	-	4,921,560
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4,673,922	82,287	-	4,756,209
Средства в банках	982,153	54,356	-	1,036,509
Ссуды, предоставленные клиентам	178,668,515	154	4,327,031	182,995,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,269,071	3,645,829	-	16,914,900
Основные средства	13,584,926	-	-	13,584,926
Капитальные затраты	4,456,709	-	-	4,456,709

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) Счета краткосрочные;
- (2) Долгосрочные займы, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Информация о справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств Группы в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в банках	2,394,097	2,394,097	1,036,509	1,036,509
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,137,649	5,030,829	7,277,658	7,239,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,312,048	13,947,921	18,265,809	16,490,642
Субординированный долг	14,266,067	12,902,522	14,104,674	13,781,119

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости представлен ниже:

	31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,757,451	-	206,759	4,756,209	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,895,985	-	560,611	16,914,900	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,384	-	-	53,000	-	-

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов третьего уровня Группа использовала следующую методику: в связи с тем, что все финансовые инструменты третьего уровня в настоящее время в процессе реструктуризации, Группа определяла стоимость инструментов на основе прогнозируемых результатов реструктуризации. В двух случаях оценка основана на допущениях (в виду отсутствия достоверной информации), а в одном случае на фактической информации, взятой из плана реструктуризации. Будущие потоки денежных средств были рассчитаны, а затем дисконтированы с целью определения справедливой стоимости данных финансовых инструментов. Применяемые ставки дисконтирования представляют текущую стоимость привлечения Группой средств.

33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

	2009 г.	2008 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	44,138,563	40,195,024
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	(5,029)	(136,782)
(Убыток)/прибыль	(6,147,116)	4,080,321
На 31 декабря	37,986,418	44,138,563
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	18,522,568	18,527,597
Нераспределенная прибыль	19,463,850	25,610,966
Итого капитал первого уровня	37,986,418	44,138,563
Резерв переоценки	1,705,923	871,588
Привилегированные акции	190,079	190,463
Субординированный долг	5,726,303	7,794,326
Итого регулятивный капитал	45,608,723	52,994,940
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.7%	21.2%
Итого капитал (не менее 8%)	17.6%	25.5%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 26, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и валютный риск. Политика по управлению этими рисками следует далее.

Группа определила основные принципы управления рисками:

Кредитный риск

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

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками в филиалах или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками в головном офисе и в филиалах.

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

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,964,210	-	2,964,210	-	2,964,210
Средства в банках	2,394,097	-	2,394,097	990,261	1,403,836
Ссуды, предоставленные клиентам	243,958,536	2,069,061	241,889,475	215,219,456	26,670,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,456,596	-	11,456,596	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,137,649	-	5,137,649	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	273,300	-	273,300	-	273,300
Прочие финансовые активы	66,133	-	66,133	-	66,133
Итого финансовые активы	266,250,521	2,069,061	264,181,460	216,209,717	47,971,743
Обязательства и условные обязательства	24,989,069	270,488	24,718,581	2,747,006	21,971,575

По состоянию на 31 декабря 2008 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,756,209	-	4,756,209	-	4,756,209
Средства в банках	1,036,509	-	1,036,509	242,305	794,204
Ссуды, предоставленные клиентам	182,995,700	1,395,400	181,600,300	147,188,444	34,411,856
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,914,900	-	16,914,900	-	16,914,900
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,277,658	-	7,277,658	-	7,277,658
Дебиторы по страхованию	1,083,937	-	1,083,937	-	1,083,937
Прочие финансовые активы	31,497	-	31,497	-	31,497
Итого финансовые активы	214,096,410	1,395,400	212,701,010	147,430,749	65,270,261
Обязательства и условные обязательства	36,056,705	917,993	35,138,712	8,208,329	26,930,383

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

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	A+	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2009 г. Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	2,938,694	25,516	2,964,210
Средства в банках	623,532	50,476	-	1,634,892	85,197	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	243,958,536	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11,456,596	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	5,137,649	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	-	-	-	-	273,300	273,300
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	66,133	66,133

По состоянию на 31 декабря 2008 г.:

	A+	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2008 г. Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	4,641,672	114,537	4,756,209
Средства в банках	-	-	1,036,509	-	-	1,036,509
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	182,995,700	182,995,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,689,500	13,225,400	-	16,914,900
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	7,277,658	-	7,277,658
Дебиторы по страхованию	-	-	-	-	1,083,937	1,083,937
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	31,497	31,497

Скоринговая модель

Группа разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциального клиента в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Группы. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает операционный риск Группы. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Качество кредитного портфеля оценивается внутренней рейтинговой политикой банка. Группа разработала и внедрила методологию по оценке клиентов. Согласно этой методологии, ссуды выданные классифицируются по пяти категориям: стандартные, субстандартные, неудовлетворительные, сомнительные и безнадежные. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат и оценки залога.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Скоринговая модель разработанная Группой оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении. Поэтому более подробная информация не предоставлена, так как она не имела бы смысла.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					На 31 декабря 2009 г.		Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,930,414	-	-	-	-	1,033,796	-	2,964,210
Средства в банках	2,394,097	-	-	-	-	-	-	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	100,943,509	1,485	82,569	-	-	32,864,482	130,027,330	263,919,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,413,422	-	-	-	-	3,043,174	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,538,593	-	-	-	-	599,056	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	273,300	-	-	-	-	-	-	273,300
Прочие финансовые активы	66,133	-	-	-	-	-	-	66,133
	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					На 31 декабря 2008 г.		Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,756,209	-	-	-	-	-	-	4,756,209
Средства в банках	1,036,509	-	-	-	-	-	-	1,036,509
Ссуды, предоставленные клиентам	72,519,906	916,449	-	1,584	-	8,003,357	110,263,676	191,704,972
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,914,900	-	-	-	-	-	-	16,914,900
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,277,658	-	-	-	-	-	-	7,277,658
Дебиторы по страхованию	1,083,937	-	-	-	-	-	-	1,083,937
Прочие финансовые активы	31,497	-	-	-	-	-	-	31,497

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	23,498,989	1,060,445	652,994	25,212,428
Обязательные резервы	4,183,551	-	-	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,938,694	25,516	-	2,964,210
Средства в банках	1,634,891	759,206	-	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	243,958,418	118	-	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,456,596	-	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,137,649	-	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	270,368	2,932	-	273,300
Прочие финансовые активы	65,991	142	-	66,133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	293,145,147	1,848,359	652,994	295,646,500
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	30,104,147	17,253,478	-	47,357,625
Средства клиентов	186,301,358	993,318	506,938	187,801,614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	9,384	-	9,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,312,048	-	-	18,312,048
Страховые резервы	2,135,807	8,485	-	2,144,292
Прочие финансовые обязательства	409,555	4,659	-	414,214
Субординированный долг	14,266,067	-	-	14,266,067
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	251,528,982	18,269,324	506,938	270,305,244
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	41,616,165	(16,420,965)	146,056	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11,684,962	20,281,647	167,621	32,134,230
Обязательные резервы	4,921,560	-	-	4,921,560
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,673,922	82,287	-	4,756,209
Средства в банках	982,153	54,356	-	1,036,509
Ссуды, предоставленные клиентам	178,668,515	154	4,327,031	182,995,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,269,071	3,645,829	-	16,914,900
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,277,658	-	-	7,277,658
Дебиторы по страхованию	1,078,350	5,587	-	1,083,937
Прочие финансовые активы	29,152	2,345	-	31,497
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	222,585,343	24,072,205	4,494,652	251,152,200
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	12,756,861	44,039,480	207,459	57,003,800
Средства клиентов	124,187,453	4,695,009	578,999	129,461,461
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,500	43,500	-	53,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,265,809	-	-	18,265,809
Прочие заемные средства	8,256	-	-	8,256
Страховые резервы	1,743,158	1,626	12,859	1,757,643
Прочие финансовые обязательства	134,690	3,362	-	138,052
Субординированный долг	14,104,674	-	-	14,104,674
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	171,210,401	48,782,977	799,317	220,792,695
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	51,374,942	(24,710,772)	3,695,335	

Риск ликвидности

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

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

(i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;

(ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и

(iii) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счета.

	Среднезвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 г.	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.46	3,897,494	1,250,000	-	-	-	5,147,494
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.26	2,938,694	-	-	-	-	2,938,694
Средства в банках	8.93	3,836	1,423,532	735,725	-	231,004	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	16.64	27,914,634	7,793,464	34,716,263	116,973,179	56,560,996	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.71	11,389,759	-	-	-	-	11,389,759
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.55	1,723,367	48,002	15,086	101,936	3,249,258	5,137,649
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		47,867,784	10,514,998	35,467,074	117,075,115	60,041,258	270,966,229
Денежные средства и их эквиваленты							
Обязательные резервы		20,064,934	-	-	-	-	20,064,934
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		540,176	173,235	1,793,240	1,437,125	239,775	4,183,551
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)		25,516	-	-	-	-	25,516
Дебиторы по страхованию		66,837	-	-	-	-	66,837
Прочие финансовые активы		-	66,758	206,542	-	-	273,300
		43,158	22,975	-	-	-	66,133
Итого финансовые активы		68,608,405	10,777,966	37,466,856	118,512,240	60,281,033	295,646,500

	Среднезвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 г.	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.26	7,364,830	453,300	15,117,755	22,073,486	2,348,254	47,357,625
Средства клиентов	11.39	31,899,895	10,042,613	93,382,827	48,080,916	4,395,363	187,801,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.26	143,916	-	147,532	10,236,841	7,783,759	18,312,048
Субординированный долг	8.79	-	10,500	10,696,606	-	3,558,961	14,266,067
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		39,408,641	10,506,413	119,344,720	80,391,243	18,086,337	267,737,354
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		9,384	-	-	-	-	9,384
Страховые резервы		23,418	218,914	882,506	1,019,454	-	2,144,292
Прочие финансовые обязательства		414,214	-	-	-	-	414,214
		39,855,657	10,725,327	120,227,226	81,410,697	18,086,337	270,305,244
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		28,752,748	52,639	(82,760,370)	37,101,543	42,194,696	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		8,459,143	8,585	(83,877,646)	36,683,872	41,954,921	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		8,459,143	8,467,728	(75,409,918)	(38,726,046)	3,228,875	

После отчетной даты Группа договорилась с клиентами о продлении сроков погашения по средствам, полученным от клиентов, на сумму 33,000,000 тыс. тенге, что позволило изменить сроки погашения с «меньше 1 года» до «больше 1 года». Новые сроки погашения по этим средствам, варьируется от 24 до 36 месяцев. Кроме того, в первом квартале 2010 г. Группа договорилась с одним из своих кредиторов об изменении условий кредитного договора. В результате, срок погашения по средствам, полученным от банков, в размере 6,680,700 тыс. тенге, продлевается и переносится из категории «погашение до 1 года» в категорию «от 1 до 5 лет» в анализе ликвидности. Эти изменения приводят к существенному улучшению позиции между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом, сроком до 1 года с (53,954,983) тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2009 г. до (14,274,283) тыс. тенге на дату выпуска этого отчета.

Кроме того, основываясь на предыдущем опыте, Группа считает крайне маловероятным, что все счета клиентов будут выплачены на дату погашения. Исторически большинство таких депозитов продлеваются.

	Средневе- шенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 г.	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	9.71	25,889,040	-	-	-	-	25,889,040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.22	4,641,672	-	-	-	-	4,641,672
Средства в банках	8.96	33,478	24,158	790,000	188,873	-	1,036,509
Суды, предоставленные клиентам	21.05	16,361,727	8,446,372	41,194,903	83,204,339	33,788,359	182,995,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.97	16,895,845	-	-	-	-	16,895,845
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.39	4,132,563	-	-	-	3,145,095	7,277,658
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>67,954,325</u>	<u>8,470,530</u>	<u>41,984,903</u>	<u>83,393,212</u>	<u>36,933,454</u>	<u>238,736,424</u>
Денежные средства и их эквиваленты		6,245,190	-	-	-	-	6,245,190
Обязательные резервы		333,655	1,264,569	1,508,589	308,597	1,506,150	4,921,560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		114,537	-	-	-	-	114,537
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		19,055	-	-	-	-	19,055
Страховая дебиторская задолженность		628,756	14,996	440,185	-	-	1,083,937
Прочие финансовые активы		8,493	-	23,004	-	-	31,497
Итого финансовые активы		<u>75,304,011</u>	<u>9,750,095</u>	<u>43,956,681</u>	<u>83,701,809</u>	<u>38,439,604</u>	<u>251,152,200</u>

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 г.	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.62	987,918	18,681,430	6,197,561	26,424,887	4,712,004	57,003,800
Средства клиентов	12.46	70,144,100	2,241,095	25,726,183	31,247,689	102,394	129,461,461
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.94	350,123	-	-	10,209,070	7,706,616	18,265,809
Прочие привлеченные средства	6.00	4,256	-	-	4,000	-	8,256
Субординированный долг	9.80	-	-	111,476	10,448,045	3,545,153	14,104,674
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>71,486,397</u>	<u>20,922,525</u>	<u>32,035,220</u>	<u>78,333,691</u>	<u>16,066,167</u>	<u>218,844,000</u>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,000	52,000	-	-	-	53,000
Страховой резерв		367,553	7,326	1,382,764	-	-	1,757,643
Прочие финансовые обязательства		<u>137,069</u>	<u>983</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138,052</u>
Итого финансовые обязательства		<u>71,992,019</u>	<u>20,982,834</u>	<u>33,417,984</u>	<u>78,333,691</u>	<u>16,066,167</u>	<u>220,792,695</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>3,311,992</u>	<u>(11,232,739)</u>	<u>10,538,697</u>	<u>5,368,118</u>	<u>22,373,437</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(3,532,072)</u>	<u>(12,451,995)</u>	<u>9,949,683</u>	<u>5,059,521</u>	<u>20,867,287</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>(3,532,072)</u>	<u>(15,984,067)</u>	<u>(6,034,384)</u>	<u>(974,863)</u>	<u>19,892,424</u>	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средневе- щенная эффектив- ная процент-ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 г.	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.26	7,132,693	453,300	17,999,189	27,007,258	2,528,354	55,120,794
Средства клиентов	11.39	29,682,159	12,793,973	100,797,189	57,893,602	4,889,240	206,056,163
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.26	165,504	-	1,392,842	13,837,740	8,136,667	23,532,753
Субординированный долг	8.79	-	-	11,752,701	1,333,205	4,892,166	17,978,072
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		36,980,356	13,247,273	131,941,921	100,071,805	20,446,427	302,687,782
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		9,384	-	-	-	-	9,384
Страховые резервы		23,418	218,914	882,506	1,019,454	-	2,144,292
Прочие финансовые обязательства		414,214	-	-	-	-	414,214
		37,427,372	13,466,187	132,824,427	101,091,259	20,446,427	305,255,672
	Средневе- щенная эффектив- ная процент-ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 г.	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	6.62	992,709	19,062,930	9,279,899	34,241,880	5,058,915	68,636,333
Средства клиентов	12.46	70,554,398	3,548,444	30,419,098	36,071,484	112,449	140,705,873
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.94	350,123	190,740	1,842,430	15,399,949	8,762,403	26,545,645
Прочие привлеченные средства	6.00	4,276	40	180	4,000	-	8,496
Субординированный долг	9.80	-	-	1,527,994	13,294,483	5,928,353	20,750,830
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		71,901,506	22,802,154	43,069,601	99,011,796	19,862,120	256,647,177
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,000	52,000	-	-	-	53,000
Страховые резервы		367,553	7,326	1,382,764	-	-	1,757,643
Прочие финансовые обязательства		137,069	983	-	-	-	138,052
		72,407,128	22,862,463	44,452,365	99,011,796	19,862,120	258,595,872

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

КУПА управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2009 г.		На 31 декабря 2008 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(61,005)	64,554	(169,989)	181,842
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	77,505	(77,505)	76,734	(76,734)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,930	(9,930)	9,930	(9,930)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(427,815)	427,815	(1,108,951)	1,108,951
Выпущенные долговые ценные бумаги	(310,616)	310,616	(312,202)	312,202
Субординированный долг	(118,739)	118,739	(119,160)	119,160
Чистое влияние на прибыль до налогообложения				
	(830,740)	834,289	(1,623,638)	1,635,491

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2009 г.		На 31 декабря 2008 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(61,005)	64,554	(169,989)	181,842
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль через доход)	77,505	(77,505)	76,734	(76,734)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(336,146)	367,414	(645,189)	707,623
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(258,641)	289,909	(568,455)	630,889
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,930	(9,930)	9,930	(9,930)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(427,815)	427,815	(1,108,951)	1,108,951
Выпущенные долговые ценные бумаги	(310,616)	310,616	(312,202)	312,202
Субординированный долг	(118,739)	118,739	(119,160)	119,160
Чистое влияние на собственный капитал	(1,166,886)	1,201,703	(2,268,827)	2,343,114

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.46	Евро 1 Евро = 213.95	Прочая валюта	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	16,807,007	4,799,936	2,314,520	1,290,965	25,212,428
Обязательные резервы	4,183,551	-	-	-	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,738,934	225,276	-	-	2,964,210
Средства в банках	1,403,887	990,210	-	-	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	167,622,845	74,470,698	1,864,993	-	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,441,691	14,905	-	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,836,045	3,301,604	-	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	270,368	2,932	-	-	273,300
Прочие финансовые активы	65,991	142	-	-	66,133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	206,370,319	83,805,703	4,179,513	1,290,965	295,646,500
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	25,524,384	21,832,807	-	434	47,357,625
Средства клиентов	130,109,962	49,878,749	7,736,662	76,241	187,801,614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	9,384	9,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,312,048	-	-	-	18,312,048
Страховые резервы	2,135,807	8,485	-	-	2,144,292
Прочие финансовые обязательства	409,555	3,641	1,018	-	414,214
Субординированный долг	6,711,487	7,554,580	-	-	14,266,067
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	183,203,243	79,278,262	7,737,680	86,059	270,305,244
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	23,167,076	4,527,441	(3,558,167)	1,204,906	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 120.79	Евро 1 Евро = 170.24	Прочая валюта	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	8,158,762	21,134,267	1,801,858	1,039,343	32,134,230
Обязательные резервы	4,921,486	74	-	-	4,921,560
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,756,209	-	-	-	4,756,209
Средства в банках	794,204	242,305	-	-	1,036,509
Суды, предоставленные клиентам	119,671,053	61,094,962	2,229,685	-	182,995,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,225,400	43,671	3,404,800	241,029	16,914,900
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,624,463	2,653,195	-	-	7,277,658
Дебиторы по страхованию	1,078,350	5,587	-	-	1,083,937
Прочие финансовые активы	29,153	1,144	1,199	1	31,497
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	157,259,080	85,175,205	7,437,542	1,280,373	251,152,200
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	12,647,648	43,526,265	828,548	1,339	57,003,800
Средства клиентов	91,162,030	35,602,244	2,604,304	92,883	129,461,461
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53,000	-	-	-	53,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,265,809	-	-	-	18,265,809
Прочие привлеченные средства	8,256	-	-	-	8,256
Страховые резервы	1,743,158	14,485	-	-	1,757,643
Прочие финансовые обязательства	135,673	1,597	782	-	138,052
Субординированный долг	14,104,674	-	-	-	14,104,674
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	138,120,248	79,144,591	3,433,634	94,222	220,792,695
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	19,138,832	6,030,614	4,003,908	1,186,151	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.46	Евро 1 Евро = 213.95	Прочая валюта	31 декабря 2009 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	(5,317,184)	-	(751,734)	(6,068,918)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	1,490,000	742,300	3,851,100	-	6,083,400
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	1,490,000	(4,574,884)	3,851,100	(751,734)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 120.3	Евро 1 Евро = 177.17	Прочая валюта	31 декабря 2008 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(6,037,500)	(14,494,800)	(3,830,400)	(174,640)	(24,537,340)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	14,899,250	10,114,577	-	-	25,013,827
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	8,861,750	(4,380,223)	(3,830,400)	(174,640)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 10%-15% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2009 г. используются курсы, измененные на 10%-15% и на 31 декабря 2008 г. на 35% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

	На 31 декабря 2009 г.		На 31 декабря 2008 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +35%	Тенге/доллар США -35%
Влияние на прибыли и убытки	(4,777)	(7,116)	577,637	(577,637)
Влияние на капитал	4,777	7,116	577,637	(577,637)
	На 31 декабря 2009 г.		На 31 декабря 2008 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +35%	Тенге/евро -35%
Влияние на прибыли и убытки	29,293	(43,940)	60,728	(60,728)
Влияние на капитал	29,293	(43,940)	60,728	(60,728)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

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

Анализ чувствительности к курсам акций

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2009 г. и повышения/снижения на 50% в 2008 г.:

	На 31 декабря 2009 г.		На 31 декабря 2008 г.	
	от повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	от снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	от повышения цены на долевые ценные бумаги на 50%:	от снижения цены на долевые ценные бумаги на 50%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	12,293	(12,293)	468,721	(468,721)