АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов

и Отчет независимых аудиторов

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗАПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ:	
Консолидированные отчеты о финансовом положении	4
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	5
Консолидированные отчеты о совокупном доходе	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-97

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»).

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года была утверждена к выпуску 10 марта 2010 года Правлением Группы.

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Deloitte.

ТОО «Делойт»
Алматинский финансовый центр
пр-т Аль Фараби, д. 36, зд. «Б»
Алматы, 050000
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенных нами аудитов. Мы провели аудиты 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 в себя 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 достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности работы 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.

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм (Swiss Verein), зарегистрированному в соответствии со швейцарским законодательством, любой из фирм, входящих в его состав, каждая из которых является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробное описание правовой структуры «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в ее состав, представлено в сети Интернет по адресу www.deloitte.com/about.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

Мнение

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

Deloitte, LLP

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан
номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	480,622	161,088	255,245
Обязательные резервы	6	25,949	30,825	87,268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 38	8,528	14,987	48,073
Средства в кредитных учреждениях	8	56,101	10,357	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 38	200,221	135,801	107,839
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 38	17,186	8,689	-
Драгоценные металлы	11	1,445	34	3
Займы клиентам	12, 38	1,133,235	1,188,280	1,040,273
Основные средства	13	63,158	58,023	22,766
Активы, удерживаемые для продажи	14	8,447	-	-
Деловая репутация	15	3,190	3,190	3,265
Нематериальные активы	16	7,475	6,436	3,841
Страховые активы	17	4,945	4,417	3,886
Прочие активы	18	12,507	29,222	19,218
ИТОГО АКТИВЫ		2,023,009	1,651,349	1,595,075
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	19, 38	1,274,069	867,392	935,429
Средства кредитных учреждений	20, 38	172,706	289,608	247,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3,201	6,048	2,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	263,893	262,991	224,886
Резервы	22	4,433	2,889	1,885
Отсроченное налоговое обязательство	23	6,194	8,854	3,897
Страховые обязательства	17	9,586	8,618	7,389
Прочие обязательства	24	7,975	13,894	10,261
Итого обязательств		1,742,057	1,460,294	1,434,050
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	25	143,695	65,531	65,531
Эмиссионный доход		1,317	1,908	1,952
Выкупленные собственные акции		(103)	(69)	(66)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		135,693	123,428	92,253
		280,602	190,798	159,670
Доля миноритарных акционеров		350	257	1,355
Итого капитал		280,952	191,055	161,025
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,023,009	1,651,349	1,595,075

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер
10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-65 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009, 2008 И 2007 ГОДОВ

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

	Приме-чания	За год, закончившийся 31 декабря 2009 года	За год, закончившийся 31 декабря 2008 года	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентные доходы	27, 38	194,005	192,660	132,566
Процентные расходы	27, 38	(103,277)	(100,753)	(61,532)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	27	90,728	91,907	71,034
Создание резервов на обесценение	22	(83,513)	(60,015)	(22,184)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		7,215	31,892	48,850
Доходы по услугам и комиссии	28	39,714	27,208	25,428
Расходы по услугам и комиссии	28	(2,156)	(1,681)	(1,255)
Чистые доходы по услугам и комиссии		37,558	25,527	24,173
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29, 38	1,392	(9,650)	3,365
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		109	223	623
Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг		1,120	2,439	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30	11,440	11,753	5,447
Доходы от страховой деятельности	31	8,803	9,198	5,920
Доля в чистых убыткахассоциированных компаний	2	(27)	(35)	(31)
Прочие доходы		1,331	2,303	1,817
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		24,168	16,231	17,141
Операционные расходы	32	(44,509)	(44,325)	(37,842)
(Создание)/восстановление резервов	22	(1,221)	(987)	997
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	24	-	(7,209)	-
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	17	(4,082)	(4,951)	(2,152)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(49,812)	(57,472)	(38,997)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		19,129	16,178	51,167
Расход по налогу на прибыль	23	(3,253)	(1,624)	(10,642)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		15,876	14,554	40,525
Относящаяся к:				
Доле миноритарных акционеров		166	(46)	428
Привилегированным акционерам		2,904	1,411	3,883
Простым акционерам		12,806	13,189	36,214
		15,876	14,554	40,525
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	33	10.78	12.19	37.01
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	33	10.78	12.19	35.93

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чечуев
Главный Бухгалтер

10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

(в миллионах тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2009 года	За год, закончившийся 31 декабря 2008 года	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Чистая прибыль	15,876	14,554	40,525
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	174	(1,713)	10
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(109)	(223)	(624)
Убыток, от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переведенный в отчет о прибылях и убытках	743	-	-
(Убыток)/прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога	(4,133)	22,332	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	1,546	43	78
Итого прочий совокупный (убыток)/доход за год	(1,779)	20,439	(536)
Итого совокупный доход за год	14,097	34,993	39,989
Относящийся к:			
Доле миноритарных акционеров	153	(556)	443
Привилегированным акционерам	2,578	3,435	3,830
Простым акционерам	11,366	32,114	35,716
	14,097	34,993	39,989

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаахметова
Председатель Правления

10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чусов
Главный Бухгалтер

10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Приме-чание	Уставный капитал: Простые акции	Уставный капитал: Неконвер-тируемые привилеги-рованные акции	Уставный капитал: Конверти-руемые привилеги-рованные акции	Эмиссион-ный доход	Выкуплен-ные собствен-ные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести-ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре-деленная прибыль*	Итого	Доля минори-тарных акционеров	Итого капитала
31 декабря 2008 года		49,824	2,474	13,233	1,908	(69)	121	(1,797)	22,502	102,602	190,798	257	191,055
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	15,710	15,710	166	15,876
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	1,546	821	(4,133)	-	(1,766)	(13)	(1,779)
Итого совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	1,546	821	(4,133)	15,710	13,944	153	14,097
Выпуск простых акций	25	33,747	-	-	-	-	-	-	-	-	33,747	-	33,747
Выпуск привилеги-рованных акций	25	-	48,019	-	-	-	-	-	-	-	48,019	-	48,019
Покупка собственных акций	25	-	(3,602)	-	(601)	(47)	-	-	-	-	(4,250)	-	(4,250)
Продажа выкупленных собственных акций	25	-	-	-	10	13	-	-	-	-	23	-	23
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,679)	(1,679)	-	(1,679)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(248)	248	-	-	-
Изменения в доле миноритарных акционеров по чистым активам		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)	(60)
31 декабря 2009 года		83,571	46,891	13,233	1,317	(103)	1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Приме-чание	Уставный капитал: Простые акции	Уставный капитал: Неконвер-тируемые привилеги-рованные акции	Уставный капитал: Конверти-руемые привилеги-рованные акции	Эмиссион-ный доход	Выкуплен-ные собствен-ные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести-ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре-деленная прибыль*	Итого	Доля минори-тарных акционеров	Итого капитала
31 декабря 2007 года		49,824	2,474	13,233	1,952	(66)	78	(371)	278	92,268	159,670	1,355	161,025
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	14,600	14,600	(46)	14,554
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	43	(1,426)	22,332	-	20,949	(510)	20,439
Итого совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	43	(1,426)	22,332	14,600	35,549	(556)	34,993
Покупка собственных акций	25	-	-	-	(44)	(3)	-	-	-	-	(47)	-	(47)
Дивиденды – простые акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,695)	(2,695)	-	(2,695)
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,679)	(1,679)	-	(1,679)
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
Списание резерва переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(108)	108	-	-	-
Изменения в доле миноритарных акционеров по чистым активам		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(423)	(423)
31 декабря 2008 года		49,824	2,474	13,233	1,908	(69)	121	(1,797)	22,502	102,602	190,798	257	191,055

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Примечание	Уставный капитал: Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля миноритарных акционеров	Итого капитала
31 декабря 2006 года		44,977	2,474	13,233	2,183	(38)	-	258	285	56,193	119,565	1,062	120,627
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	40,097	40,097	428	40,525
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	78	(629)	-	-	(551)	15	(536)
Итого совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	78	(629)	-	40,097	39,546	443	39,989
Выпуск простых акций	25	4,847	-	-	-	-	-	-	-	-	4,847	-	4,847
Покупка собственных акций	25	-	-	-	(231)	(28)	-	-	-	-	(259)	-	(259)
Дивиденды – простые акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,450)	(2,450)	-	(2,450)
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,579)	(1,579)	-	(1,579)
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)	(150)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(7)	7	-	-	-
31 декабря 2007 года		49,824	2,474	13,233	[illegible]	(66)	78	(371)	278	92,268	159,670	1,355	161,025

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Умыт Б. Шаяхметова
Председатель Правления
10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Ретунов
Главный бухгалтер
10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

(в миллионах тенге)

	За год, закончив-шийся 31 декабря 2009 года	За год, закончив-шийся 31 декабря 2008 года	За год, закончив-шийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216	1,978	2,779
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	3,472	8,645	5,937
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4,297	1,960	9
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,049	-	-
Проценты, полученные от займов клиентам	134,746	138,726	92,046
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(59,060)	(72,854)	(29,878)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(11,513)	(12,464)	(9,431)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(25,013)	(20,547)	(14,673)
Комиссии полученные	39,824	28,418	25,999
Комиссии уплаченные	(2,156)	(1,681)	(1,255)
Прочий доход полученный	14,197	9,565	8,028
Операционные расходы уплаченные	(37,525)	(41,691)	(31,825)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	62,534	40,055	47,736
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	4,876	56,443	(32,162)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,332	32,700	4,932
Средства в кредитных учреждениях	(43,398)	(6,739)	(1,202)
Драгоценные металлы	(1,411)	(31)	(3)
Займы клиентам	128,749	(171,599)	(441,856)
Страховые активы	(4,416)	(5,482)	(412)
Прочие активы	(1,069)	(4,857)	(4,161)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,996)	(546)	9,914
Средства клиентов	253,796	(62,061)	332,024
Средства кредитных учреждений	(131,307)	42,024	127,376
Страховые обязательства	9,335	10,427	5,774
Прочие обязательства	(7,163)	(1,235)	4,780
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	275,862	(70,901)	52,740
Налог на прибыль уплаченный	(3,826)	(10,306)	(8,599)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	272,036	(81,207)	44,141

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

(в миллионах тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2009 года	За год, закончившийся 31 декабря 2008 года	За год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(9,155)	(19,104)	(24,018)
Поступления от продажи основных средств		148	145	650
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		217,095	151,819	105,728
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(270,522)	(174,879)	(90,256)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		20,377	-	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(21,769)	(6,777)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(63,826)	(48,796)	(7,896)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от выпуска простых акций	25	33,747	-	4,847
Поступления от выпуска привилегированных акций	25	48,019	-	-
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		23	-	-
Покупка собственных акций		(4,250)	(47)	(259)
Выплата дивидендов		(1,679)	(4,493)	(4,179)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		14,161	64,924	118,467
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(53,224)	(23,122)	(22,553)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		36,797	37,262	96,323
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		74,527	(1,416)	(5,122)
Чистое изменение в денежных средств и их эквивалентах		319,534	(94,157)	127,446
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		161,088	255,245	127,799
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	480,622	161,088	255,245

В течение 2008 года, в соответствии с поправками, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета («СМСБУ») к Международному стандарту бухгалтерского учета («МСБУ») 39, Группа переклассифицировала свои финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. Эффект от переклассификации раскрыт в Примечании 9 и 10 к данной консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Неусов
Главный Бухгалтер

10 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние организации (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Банк был создан в 1995 году и расположен в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, операций с ценными бумагами и предоставление кастодиальных услуг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») 6 августа 2008 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами, платежными карточками и другие банковские услуги для своих клиентов. Кроме того, Банк действует как агент Правительства по выплате пенсий и бюджетных выплат через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской Фондовой Биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской Фондовых Биржах. Банк разместил свои Глобальные Депозитарные Расписки («ГДР») через листинг на Лондонской Фондовой Бирже.

15 января 2009 года Группа и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Казахстана, подписали пакет документов в отношении реализации комплекса совместных мероприятий по поддержке экономики Республики Казахстан в рамках стабилизационной программы Правительства Казахстана. В соответствии с достигнутыми договоренностями Самрук-Казына не будет вмешиваться в определение операционной политики Группы и его доля в уставном капитале Группы, не будет превышать 25% от выпущенных простых акций Группы. 27 марта 2009 года, Самрук-Казына приобрело 259,064,909 простых акций Группы на общую стоимость 26,951 млн. тенге. 29 мая 2009 года, Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Группы на общую стоимость 33,049 млн. тенге. По состоянию на 31 декабря 2009 года, Самрук-Казына владело 24.57% голосующих акций в акционерном капитале Группы. Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Доля в выпущенных акциях*	Доля в голосующих акциях**	Доля в выпущенных акциях*	Доля в голосующих акциях**	Доля в выпущенных акциях*	Доля в голосующих акциях**
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	41.80%	67.33%	61.86%	93.33%	61.86%	94.15%
Самрук-Казына	26.81%	24.57%	-	-	-	-
Другие акционеры (каждый владеющий менее 5%)	31.39%	8.10%	38.14%	6.67%	38.14%	5.85%
	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

* Выпущенные акции включают в себя простые и привилегированные акции Группы

** ГДР не включаются в расчет голосующих акций, так как информация о держателях ГДР не раскрывается и данные акции не признаются голосующими. Держатели ГДР вправе в любое время раскрыть информацию о себе. Держатели ГДР имеют право участвовать в голосовании акционеров с момента раскрытия информации о себе.

По состоянию на 31 декабря 2009 года, Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 региональных филиала, 125 районных филиалов и 475 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2008 года – 22, 125 и 467, 31 декабря 2007 года – 22, 127 и 437, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, г. Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 10 марта 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа, как описано ниже в учетной политике.

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

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех компаний Группы является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к компании (далее – «Функциональная валюта»). Валютой отчетности данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерние организации	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Capital»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	100	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	99	98	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	99	99	85	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
ТОО «Халык Дорнод»	-	100	100	Монголия	Банк
ТОО «Халык НБФО»	-	100	100	Монголия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	-	Грузия	Банк

В декабре 2007 года Руководство учредило два дочерних предприятия в Монголии: ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык НБФО». Уставный капитал ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык НБФО» составлял 1.2 миллиона тенге и 95.3 миллиона тенге, соответственно. ТОО «Халык Дорнод» было зарегистрировано в соответствии с законодательством Монголии для получения лицензии на предоставление банковских услуг. ТОО «Халык НБФО» также было зарегистрировано в соответствии с законодательством Монголии с целью получения лицензии на осуществление деятельности в качестве небанковской финансовой организации. В течение 2009 года Руководством были приняты решения о закрытии дочерней организации ТОО «Халык Дорнод» в связи с отказом Центрального Банка Монголии в предоставлении лицензии на осуществление банковской деятельности ТОО «Халык Дорнод» и о закрытии ТОО «Халык НБФО» в связи с отсутствием целесообразности дальнейшего функционирования ТОО «Халык НБФО».

В январе 2008 года Руководство учредило АО «Халык Банк Грузия», дочернюю организацию в Грузии. Уставный капитал АО «Халык Банк Грузия» составляет 2.5 миллиарда тенге. 29 января 2008 года АО «Халык Банк Грузия» была выдана лицензия на осуществление банковской деятельности Национальным Банком Грузии.

Ассоциированные компании

Следующая ассоциированная компания классифицируются в составе Прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия, %	Страна	Вид деятель-ности	Доля в чистом убытке	Итого активов	Итого обяза-тельств	Капитал	Итого доходов
31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО «Процессинго-вый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(27)	208	1	207	49
31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО «Процессинго-вый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(35)	493	11	482	105
31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО «Процессинго-вый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(31)	606	15	591	45

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

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

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

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

Разница (при наличии таковой) между балансовой стоимостью доли миноритарных акционеров и суммой, уплаченной при ее приобретении, отражается в учете в составе капитала, относящегося к акционерам материнского банка.

Объединение предприятий

При приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде приобретения.

Доля миноритарных акционеров первоначально признается пропорционально доле миноритарных акционеров в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнского банка и доле миноритарных акционеров, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочерних предприятий по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам относимых к приобретению дополнительной доли. Деловая репутация признается при превышении стоимости увеличения доли над увеличивающейся долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такой дочерней компании, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнского банка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерней компанией, ни совместным предприятием. Существенное влияние - это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и политикам деятельности объекта инвестиций, но никак не контроль или совместный контроль этих политик.

Результаты деятельности, активы и обязательства зависимых компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевому участию.

Инвестиции в зависимые компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах зависимой компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных вложений. Убытки зависимых компаний в части, превышающей долю Группы в таких зависимых компаниях, не признаются.

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

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируется в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает 90. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана («НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консоллидированном 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 расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Справедливая стоимость

Финансовые инструменты, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменен в текущей сделке между сторонами, желающими ее совершить, исключая случаи принудительной продажи или ликвидации. Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены на конец рабочего дня отчетной даты. Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике 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 появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при установке цены.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником оценочной неопределенности, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из одного периода в другой, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфических особенностей сделок и (ii) возможное влияние, от признания изменения в оценках, окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также влияние на прибыли/(убытки) могут быть существенными.

Таблица, приведенная ниже, раскрывает финансовые активы и обязательства Группы, учитываемые по справедливой стоимости с использованием методологии определения стоимости по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 гг., до учета резервов на обесценение:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		**Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)**	**Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)**	**Итого 31 декабря 2009 года**
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	627	-	627
	Долевые финансовые инструменты	2,722	-	2,722
	Производные финансовые инструменты	-	5,179	5,179
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	198,011	-	198,011
	Долевые финансовые инструменты	2,940	-	2,940
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	3,201	3,201

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		**Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)**	**Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)**	**Итого 31 декабря 2008 года**
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	6,351	-	6,351
	Долевые финансовые инструменты	2,195	-	2,195
	Производные финансовые инструменты	-	6,441	6,441
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	134,480	-	134,480
	Долевые финансовые инструменты	1,321	-	1,321
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	6,048	6,048

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2007 года
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	38,654	-	38,654
	Долевые финансовые инструменты	5,942	-	5,942
	Производные финансовые инструменты	-	3,477	3,477
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	106,392	-	106,392
	Долевые финансовые инструменты	1,447	-	1,447
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	2,851	2,851

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

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

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно и настоящее фактическое предназначение приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность оценки или признания, которая бы в противном случае появилась; или
- финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией Группы по управлению рисками и управлению инвестициями, и информация о группировании предоставляется внутренне на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в «чистой прибыли/(убытке) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, заработанные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается в «прочих доходах», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи это непроизводные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения или предназначенные для торговли или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными на дату включения накопленных прибылей или убытков, ранее отраженных в капитале, в консолидированную финансовую отчетность. Однако проценты рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и курсовая переоценка по долговым ценным бумагам отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в «прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется со ссылкой на рыночные цены на конец рабочего дня отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и сумма нетто показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В 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 в торговых целях.

Соглашения репо рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если приобретатель имеет право по контракту или по праву продать или перезаложить их, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям репо. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратное репо, учитываются как средства в кредитных учреждениях или займы клиентам. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как вознаграждение и начисляется за период действия соглашений репо, с использованием метода фактической прибыли.

Ценные бумаги, одолженные контрпартнерам, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, если только они не проданы третьим сторонам, в этом случае, приобретение и продажа учитываются в «чистой прибыли/(убытке) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав прочих активов или обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистых прибылях/(убытках) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную, дату Группа оценивает, имело ли место обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытокв и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва под обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Если актив, имеющийся в наличии для продажи, обесценился, то общая сумма, включающая разницу между его стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается напрямую в капитале.

Реструктурированные займы

Там где это возможно, Группа старается реструктурировать займы, а не получить обеспечение. Это может включать продление договоренностей об оплате и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были перезаключены, заем более не считается просроченным. Руководство постоянно проверяет реструктурированные займы для обеспечения выполнения всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или совокупной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- Истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (a) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (b) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

• Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и

• Отсроченные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых работает Группа, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по стоимости за минусом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за минусом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

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

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочее	7-10

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

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

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 накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва 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 и сооружений 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.

Активы удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно намереваться продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как удерживаемых для продажи.

Активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, удерживаемого для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, удерживаемых для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признаного по этим активам.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения дочернего предприятия или совместно контролируемой компании, представляет собой превышение стоимости приобретения над долей Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней, ассоциированной или совместно контролируемой компании на дату приобретения. Деловая репутация первоначально отражается как актив по себестоимости и впоследствии изменяется по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Политика Группы касательно деловой репутации, возникающей в результате приобретения ассоциированного предприятия, описана в пункте «Инвестиции в ассоциированные компании».

Деловая репутация анализируется на предмет обесценения по крайней мере ежегодно. Убытки от обесценения, признанные по деловой репутации, не сторнируются в последующем периоде.

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

а) Производит переоценку идентификации и измерения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств Группы, а также измерение стоимости объединения; и
б) Признает немедленно в прибылях и убытках любой излишек, оставшийся от переоценки.

При выбытии инвестиций, сумма соответствующей деловой репутации, включается в сумму прибыли и убытка от выбытия.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Казахстана и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с природой контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует только на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, соответственно обстоятельствам.

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 года любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 года после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется только при размещении акций среди учредителей общества. Для всех прочих инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной обществом от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае приобретения Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке, за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции приобретенные Группой аннулируются. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций и их стоимость и отражаются как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются только в случаях, когда вероятен отток ресурсов при расчете. Условный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в случаях, когда имеется вероятность получения экономической выгоды.

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, но клиенты Группы несут кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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.

Комиссия за выдачу займов клиентам отсрочивается (вместе с соответствующими прямыми затратами) и признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних организаций, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые убытки/прибыли от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2009 года рыночный курс обмена составлял 148.46 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2008 – 120.79 тенге; 31 декабря 2007 – 120.30 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную АФН для страховых компаний в Казахстане.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возместимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций, предоставленных АФН. В соответствии с данным руководством РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

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

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

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

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определимое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

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 и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Принятие новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Группа приняла все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ) и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО) СМСБУ, которые относятся к ее деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года.

В течение текущего отчетного периода Группа применила МСФО 8 «Операционные сегменты» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренная редакция от 2008 г.), МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

МСФО 8 определяет операционный сегмент как компонент организации, учавствующий в деятельности этой организации, из которой она может извлечь прибыль, и операционные результаты которого регулярно предоставляются руководству для принятия решений по распределению ресурсов и для оценки их деятельности, финансовая информация по которым имеется в наличии. Группа определяет операционные сегменты на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, которые которые регулярно представляются руководству Группы для распределения ресурсов и для оценки их показателей. Внутренние отчеты о компонентах Группы, которые регулярно представляются руководству Группы, содержат ту же информацию и представляются в таком же виде, в каком исторически была раскрыта информация об операционных сегментах Группы. В связи с этим принятие МСФО 8 не имело вляиния операционные сегменты Группы и их соответствующее раскрытие.

МСБУ 1 (пересмотренная редакция от 2008 г.) поменял требования к представлению изменений в капитале не относящихся к акционерам. Изменения также коснулись названий основных форм финансовой отчетности представляемых в соответствии с требованиями МСФО, но не требуют изменения названий в отчетности организации. Поправки к МСБУ 1 действительны для отчетных периодов начинающихся с 1 января 2009 года и позже. Применение данных поправок не оказало какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5 марта 2009 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие» названные «Улучшение раскрытия финансовых инструментов». В числе прочего, поправка представляет трехуровневую иерархию для раскрытия оценки справедливой стоимости и требует дополнительных раскрытий в отношении относительной надежности оценки справедливой стоимости. Группа применила данную поправку для годовых периодов, заканчивающихся с 31 декабря 2009 года.

12 марта 2009 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и интерпретации 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» с датой вступления в действие для годовых периодов, оканчивающихся 30 июня 2009 года. Данные поправки разъясняют, что при реклассификации финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» все встроенные производные финансовые инструменты должны быть оценены и, если потребуется, отдельно учтены в финансовой отчетности. Группа применила данные поправки для годового периода, заканчивающегося 31 декабря 2009 года. Применение не оказало существенного эффекта на консолидированную финансовую отчетность.

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

- В декабре 2008 года 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 отчете о прибылях и убытках. Поправка к МСФО 5 расширяет определение групп выбытия и прекращенной деятельности как выбытий с различными способами распределения. Интерпретация 17 действительна для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 год и позже. Данные изменения не должны оказать значительного эффекта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- В октябре 2009 года 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 года и позже. Руководство Группы в настоящее время оценивает влияние от применения данного изменения.

- 4 ноября 2009 года 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 года и позже с возможностью раннего применения. Руководство Группы в настоящее время оценивает влияние от применения данного изменения.

- МСФО 9 «Финансовые инструменты» - 12 ноября 2009 года, 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 года, с возможностью раннего применения. МСФО 9 требует классификации финансового актива в одну из трех категорий для оценки и признания прибыли: (1) оцениваемые по амортизированной стоимости, (2) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (3) оцениваемые по по справедливой стоимости с признанием прибыли или убытка в прочем совокупном доходе. МСФО 9 требует переклассификации категорией оцениваемых по амортизированной стоимости и категорией оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае если финансовый актив больше не отвечает требованиям по его первоначальному признанию. МСФО 9 заменяет существующие требования к классификации и оценке описанные в МСБУ 39 для финансовых активов. МСФО 9 изменяет способ, которым организации оценивают инвестиции в долговые и долевые 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. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемов дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий отчет о прибылях и убытках и отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 207,101 миллиона тенге (31 декабря 2008 года – 115,052 миллиона тенге; 31 декабря 2007 года – 56,697 миллиона тенге).

Налогообложение

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 года, 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.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям на балансе. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное АФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторического шаблона, на котором основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных компаний требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получат выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Наличность в кассе	42,437	23,918	2,918
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	17,238	1,719	3,101
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	5,678	6,701	2,972
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	102,847	1,902	41,278
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	94,540	125,626	197,654
Краткосрочные вклады в Национальном Банке Казахстана («НБК»)	207,058	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	5,459	562	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	5,365	660	7,322
	480,622	161,088	255,245

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Тенге	**Иностранная валюта**	**Тенге**	**Иностранная валюта**	**Тенге**	**Иностранная валюта**
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-0.2%	-	0.1%	-	2.3%-2.7%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	2.0%	0.2%-0.4%	-	0.0%-1.1%	-	3.8%-10.0%
Краткосрочные вклады в НБК	1.0%	-	-	-	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	5.0%	-	3.1%-11.1%	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	1.5%-1.6%	-	11.5%	-	3.0%-11.0%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашению обратного РЕПО, включенных в краткосрочные вклады в казахстанских банках по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость займов	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займов**	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займов**	**Справедливая стоимость залога**
Казначейские Векселя Министерства Финансов Казахстана	3,010	3,367	660	666	2,001	2,247
Ноты НБК	2,352	2,475	-	-	5,181	5,431
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	-	-	-	100	113
	5,362	5,842	660	666	7,282	7,791

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	25,949	9,159	59,376
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	-	21,666	27,892
	25,949	30,825	87,268

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований. В течение 2009 и 2008 годов. НБК снизил уровень минимальных резервных требований, что привело к значительному снижению обязательных резервов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	5,179	6,441	3,477
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,508	1,530	90
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	1,012	665	1,682
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	602	-	6,225
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	202	-	1,245
Корпоративные облигации	25	222	287
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	5,514	32,161
Облигации казахстанских банков	-	615	942
Облигации Банка Развития Казахстана	-	-	1,964
	8,528	14,987	48,073
Являются объектом соглашений РЕПО	-	3,508	2,976

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	3,201	6,048	2,851

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	0.7%	2011	-	-	3.1%	2008-2012
Корпоративные облигации	8.0%	2010-2015	9.6%-18.0%	2010-2015	8.3%-14.1%	2010-2015
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	-	5.6%-6.4%	2009-2014	3.2%-11.3%	2008-2014
Облигации казахстанских банков	-	-	13.2%-16.3%	2009	7.5%-13.9%	2009-2011
Облигации Банка Развития Казахстана	-	-	-	-	6.2%	2026

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договоры по иностранной валюте									
Форварды	46,104	3,782	3,019	35,576	6,361	5,871	110,532	3,364	2,740
Опционы	6,913	1,322	-	-	-	-	-	-	-
Свопы	6,784	75	182	87,638	55	156	1,195	-	107
Договоры по процентной ставке									
Свопы	-	-	-	1,198	25	21	1,296	113	4
		5,179	3,201		6,441	6,048		3,477	2,851

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Срочные вклады	49,380	5,764	2,626
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	6,545	4,228	-
Займы казахстанским кредитным учреждениям	185	382	790
	56,110	10,374	3,416
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 22)	(9)	(17)	(18)
	56,101	10,357	3,398

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, Год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	5.5%-8.5%	2010	7.0%-11.1%	2009-2010	6.0%-13.0%	2008-2009
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.1%	2012	0.1%	2012	-	-
Займы казахстанским кредитным учреждениям	11.1%	2015	11.1%	2015	14.0%-17.0%	2008-2012

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как средства в кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость займов	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займов**	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займов**	**Справедливая стоимость залога**
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	-	-	-	439	345
Облигации казахстанских банков	-	-	-	-	12	13
	-	-	-	-	451	358

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2009 года	**31 декабря 2008 года**	**31 декабря 2007 года**
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	95,956	64,273	6,459
Ноты НБК	84,622	56,375	82,318
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	7,363	-	-
Корпоративные облигации	6,142	10,659	14,387
Облигации Банка Развития Казахстана	2,514	2,213	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,446	670	1,381
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,307	651	-
Облигации казахстанских банков	1,168	763	3,047
Казначейские векселя Кыргызской Республики	200	197	101
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	176	-	66
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	57	-	-
Местные муниципальные облигации	-	-	80
	200,951	135,801	107,839
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 22)	(730)	-	-
	200,221	135,801	107,839
Являются объектом соглашений РЕПО	87,856	78,077	51,669

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка, %	**Срок погашения, год**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения, год**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения, год**
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	2.0%-18.7%	2010-2019	2.0%-19.3%	2009-2015	2.0%-18.6%	2008-2014
Ноты НБК	2.0%-3.1%	2010	6.3%-15.5%	2009	5.5%-9.5%	2008
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	7.4%-15.0%	2011-2014	-	-	-	-
Корпоративные облигации	0.2%-19.2%	2010-2021	6.3%-25.9%	2009-2021	6.4%-18.6%	2008-2021
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2026	7.0%	2026	-	-
Облигации казахстанских банков	6.1%-15.0%	2010-2016	7.9%-17.4%	2009-2017	6.4%-18.3%	2008-2016
Казначейские векселя Кыргызской Республики	3.0%-19.0%	2010	8.6%-20.0%	2009-2010	5.6%-14.9%	2008-2009
Местные муниципальные облигации	-	-	-	-	8.5%	2008

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

В октябре 2008 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», разрешающие переклассификацию из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в редких случаях и при соблюдении определенных требований. В соответствии с данными поправками Группа переклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге на 31 декабря 2008 года из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевые ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

Долговые ценные бумаги	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 31 декабря 2009 года Справедливая стоимость	На дату перекласси-фикации 31 декабря 2008 года Справедливая стоимость
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2,514	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	361	1,987
		2,875	4,200

Долевые ценные бумаги	На отчетную дату 31 декабря 2009 года Справедливая стоимость	На дату перекласси-фикации 31 декабря 2008 года Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,132	651
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	57	74
	1,189	725

Оцениваемые денежные потоки, которые ожидаются Группой к возмещению от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы представлены ниже:

Долговые ценные бумаги	На дату перекласси-фикации 31 декабря 2008 года
Облигации Банка Развития Казахстана	4,711
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2,939
	7,650

Так как Группа произвела переклассификацию по состоянию на 31 декабря 2008 года чистый (убыток)/прибыль, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках до даты переклассификации по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы, представлен ниже в таблице за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 годов. Чистая прибыль, которая был бы признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках если бы ценные бумаги не были переклассифицированы, представлен ниже в таблице за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Долговые ценные бумаги	**Год, закончившийся 31 декабря 2009 года**	**Год, закончившийся 31 декабря 2008 года**	**Год, закончившийся 31 декабря 2007 года**
Облигации Банка Развития Казахстана	(205)	(69)	(355)
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	300	(939)	(188)
	95	(1,008)	(543)

Долевые ценные бумаги	**Год, закончившийся 31 декабря 2009 года**	**Год, закончившийся 31 декабря 2008 года**	**Год, закончившийся 31 декабря 2007 года**
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	332	(436)	163
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	(17)	(72)	(28)
	315	(508)	135

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2009 года	**31 декабря 2008 года**	**31 декабря 2007 года**
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	10,893	3,682	-
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	4,471	-	-
Ноты Национального Банка Грузии	1,373	1,220	-
Корпоративные облигации	449	2,776	-
Облигации казахстанских банков	-	1,011	-
	17,186	8,689	-

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка, %	**Срок погашения, год**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения, год**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения, год**
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	3.0%-19.0%	2010	3.0%-8.1%	2009	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	5.1%-6.1%	2010	-	-	-	-
Ноты Национального Банка Грузии	3.0%-8.1%	2010	11.0%-13.0%	2009	-	-
Корпоративные облигации	6.3%-14.0%	2011-2017	6.9%	2016	-	-
Облигации казахстанских банков	-	-	8.9%	2009	-	-

В соответствии с поправками СМСБУ к МСБУ 39 Группа переклассифицировала определенные долговые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 1,912 миллионов тенге на 31 декабря 2008 года из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиции, удерживаемые до погашения.

Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию в отношении этих ценных бумаг соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, преклассифицированные ценные бумаги были досрочно погашены эмитентом в полном объеме.

11. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

В течение отчетного периода Группа приобрела золото и другие драгоценные металлы с намерением продать эти активы клиентам Группы. Текущая стоимость драгоценных металлов на 31 декабря 2009 года составила 1,445 миллионов тенге (31 декабря 2008 года – 34 миллиона тенге, 31 декабря 2007 года – на 3 миллиона тенге).

Ранее Группа отражала драгоценные металлы в прочих активах. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа отразила драгоценные металлы отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

Сопоставимые балансы драгоценных металлов на 31 декабря 2008 и 2007 годов были соответственно переклассифицированы из прочих активов для того чтобы соответствовать представлению по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Сумма	Согласно предыдущему отчету	Согласно пересмотренному отчету
		31 декабря 2008 года	**31 декабря 2008 года**
Драгоценные металлы	34	-	34
Прочие активы	(34)	29,256	29,222
		31 декабря 2007 года	**31 декабря 2007 года**
Драгоценные металлы	3	-	3
Прочие активы	(3)	19,221	19,218

12. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,339,191	1,298,985	1,087,372
Овердрафты	1,145	4,347	4,300
Простые векселя	-	-	5,298
	1,340,336	1,303,332	1,096,970
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 22)	(207,101)	(115,052)	(56,697)
Займы клиентам	1,133,235	1,188,280	1,040,273

На 31 декабря 2009 года годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9 % до 24% годовых по займам, выраженным в тенге, (31 декабря 2008 года – от 9% до 23%, 31 декабря 2007 года – от 8% до 32%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США, (31 декабря 2008 года – от 7% до 17%, 31 декабря 2007 года – от 3% до 20%).

На 31 декабря 2009 года Группа имела концентрацию займов на 10 крупнейших заемщиков в размере 259,063 миллионов тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2008 года – 214,295 миллиона тенге, 16%; 31 декабря 2007 года – 161,592 миллионов тенге, 15%) и 92% от капитала Группы (31 декабря 2008 года – 112%, 31 декабря 2007 года – 100%). На 31 декабря 2009 года по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 25,294 миллионов тенге (31 декабря 2008 года – 17,205 миллионов тенге, 31 декабря 2007 года – 7,967 миллиона тенге).

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

	31 декабря 2009 года	**31 декабря 2008 года**	**31 декабря 2007 года**
Недвижимость или права на владение недвижимостью	841,051	772,415	623,396
Денежные средства	69,035	62,823	71,749
Сельскохозяйственная продукция	39,012	20,482	20,526
Товарно-материальные запасы	29,880	17,178	16,811
Транспорт	28,221	16,106	16,711
Корпоративные акции	6,158	5,443	28,953
Оборудование	8,091	4,127	3,648
Прочие	252,258	243,639	206,543
Необеспеченные займы	66,630	161,119	108,633
	1,340,336	1,303,332	1,096,970
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 22)	(207,101)	(115,052)	(56,697)
Займы клиентам	1,133,235	1,188,280	1,040,273

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2009 года	**%**	**31 декабря 2008 года**	**%**	**31 декабря 2007 года**	**%**
Розничные займы:						
- ипотечные займы	149,442	10%	158,078	12%	160,663	15%
- потребительские займы	149,073	11%	188,542	15%	161,611	15%
	298,515		346,620		322,274	
Оптовая торговля	271,719	20%	251,654	19%	223,549	20%
Строительство	190,819	14%	166,788	13%	147,908	13%
Сельское хозяйство	105,034	8%	73,538	6%	67,112	6%
Розничная торговля	100,359	8%	106,063	8%	87,650	8%
Услуги	94,606	7%	134,499	10%	59,921	5%
Недвижимость	94,513	7%	65,793	5%	40,141	4%
Металлургия	40,768	3%	36,009	3%	29,913	3%
Пищевая промышленность	31,435	2%	25,285	2%	16,439	1%
Нефть и газ	22,601	2%	23,297	2%	30,289	3%
Транспортные средства	22,398	2%	21,560	2%	9,679	1%
Гостиничный бизнес	22,082	2%	14,279	1%	10,122	1%
Энергетика	11,180	1%	11,072	1%	6,236	1%
Машиностроение	7,305	1%	4,396	0%	7,296	1%
Горнодобывающая отрасль	4,474	0%	5,043	0%	9,343	1%
Связь	702	0%	1,785	0%	1,323	0%
Потребительские товары и продажа автомобилей	-	0%	91	0%	9,683	1%
Исследования и разработки	-	0%	-	0%	505	0%
Прочее	21,826	2%	15,560	1%	17,587	1%
	1,340,336	100%	1,303,332	100%	1,096,970	100%

На 31 декабря 2009 года сумма начисленного вознаграждения по обесцененным займам составляла 101,860 миллионов тенге (31 декабря 2008 года – 55,737 миллионов тенге, 31 декабря 2007 года – 31,878 миллионов тенге).

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспорт-ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2008 года	37,623	1,508	15,868	13,359	68,358
Поступления	15,228	148	1,496	5,663	22,535
Выбытия	(4,259)	(75)	(875)	(768)	(5,977)
Переводы	2,331	1	49	(2,381)	-
Переоценка	(5,447)	-	-	-	(5,447)
Обесценение	(3,189)	-	-	-	(3,189)
Курсовые разницы	150	9	28	21	208
31 декабря 2009 года	42,437	1,591	16,566	15,894	76,488
Накопленный износ:					
31 декабря 2008 года	356	737	5,868	3,374	10,335
Начисления	453	280	2,727	1,487	4,947
Выбытия	(21)	(59)	(739)	(566)	(1,385)
Переводы	7	-	1	(8)	-
Списано при переоценке	(584)	-	-	-	(584)
Курсовые разницы	4	3	7	3	17
31 декабря 2009 года	215	961	7,864	4,290	13,330
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2009 года	42,222	630	8,702	11,604	63,158

	Здания и сооружения	Транспорт-ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2007 года	9,644	1,358	11,905	9,181	32,088
Поступления	2,510	231	5,314	5,883	13,938
Выбытия	(42)	(76)	(1,331)	(604)	(2,053)
Переводы	1,108	1	5	(1,114)	-
Переоценка	24,933	-	-	-	24,933
Обесценение	(428)	-	-	-	(428)
Курсовые разницы	(102)	(6)	(25)	13	(120)
31 декабря 2008 года	37,623	1,508	15,868	13,359	68,358
Накопленный износ:					
31 декабря 2007 года	1,386	519	4,716	2,701	9,322
Начисления	322	262	2,432	1,115	4,131
Выбытия	(6)	(40)	(1,275)	(435)	(1,756)
Переводы	(2)	-	2	-	-
Списано при переоценке	(1,340)	-	-	-	(1,340)
Курсовые разницы	(4)	(4)	(7)	(7)	(22)
31 декабря 2008 года	356	737	5,868	3,374	10,335
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2008 года	37,267	771	10,000	9,985	58,023

	Здания и сооружения	Транспорт-ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость:					
31 декабря 2006 года	7,439	1,132	8,448	6,560	23,579
Поступления	1,654	314	4,185	3,627	9,780
Выбытия	(54)	(88)	(566)	(573)	(1,281)
Переводы	598	-	(163)	(435)	-
Курсовые разницы	7	-	1	2	10
31 декабря 2007 года	9,644	1,358	11,905	9,181	32,088
Накопленный износ:					
31 декабря 2006 года	895	326	3,989	1,957	7,167
Начисления	499	224	1,369	775	2,867
Выбытия	(7)	(31)	(480)	(195)	(713)
Переводы	(1)	-	(162)	163	-
Курсовые разницы	-	-	-	1	1
31 декабря 2007 года	1,386	519	4,716	2,701	9,322
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2007 года	8,258	839	7,189	6,480	22,766

В течение отчетного периода Группа переоценила основные средства на 1 августа 2009 года. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО “Риал Истейт”. Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода, сравнительный подход с применением рыночной информации и затратный подход.

Доходный подход с методом реализации капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. Затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 24,977 миллиона тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по остаточной стоимости, составила бы 33,289 миллионов тенге.

14. АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2009 года, в результате дефолтов некоторых займов клиентам, Группа признала некоторые залоги по справедливой стоимости. Залог, который был признан, включает в себя землю, здания и сооружения. Планируется, что справедливая стоимость этого залога будет возмещена преимущественно путем продажи залога в течение одного года с даты признания.

Классификация этих залогов как активов, удерживаемых для продажи, была осуществлена после того, как руководство соответствующего уровня сделало намерение осуществить план по активному поиску покупателя и завершить этот план.

15. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения контроля над компаниями, представляет собой ожидаемые экономические выгоды от расширения бизнеса, включая распространение продуктов на новых рынках, привлечение долгосрочных средств и ожидаемые результаты совместной деятельности.

Деловая репутация, полученная в результате приобретения компаний, распределяется на компании, приносящие денежные потоки. Деловая репутация Группы в основном относится к АО «Казахинстрах», которая генерирует положительные денежные потоки.

Движения деловой репутации представлены следующим образом:

	2009 год	2008 год	2007 год
На начало года	3,190	3,265	3,265
Убытки от обесценения	-	(75)	-
На конец года	3,190	3,190	3,265

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов не было фактов указывающих на то, что деловая репутация, возникшая в результате приобретения АО «Казахинстрах» была обесценена.

16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов нематериальные активы Группы состояли в основном из программного обеспечения, используемого Группой.

17. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Незаработанные премии по перестрахованию	2,163	2,583	1,934
Страховые возмещения по перестрахованию	1,147	112	140
	3,310	2,695	2,074
Премии к получению	1,635	1,722	1,812
Страховые активы	4,945	4,417	3,886

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	5,394	6,057	5,265
Резервы на выплату страховых возмещений	3,008	1,344	805
	8,402	7,401	6,070
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	1,184	1,217	1,319
Страховые обязательства	9,586	8,618	7,389

Резервы на выплату страховых возмещений были созданы на основании информации, имевшейся в наличии на текущий момент времени, включая возможные неурегулированные уведомления об убытках и опыт по аналогичным страховым случаям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов представлено следующим образом:

	2009 год	**2008 год**	**2007 год**
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	1,344	805	391
Резервы на выплату страховых возмещений, доля перестраховщиков, начало года	(112)	(140)	(189)
Чистые страховые резервы, начало года	1,232	665	202
Плюс понесенные страховые выплаты	4,082	4,951	2,152
Минус произведенные страховые выплаты	(3,453)	(4,384)	(1,689)
Чистые страховые резервы, конец года	1,861	1,232	665
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, конец года	1,147	112	140
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	3,008	1,344	805

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2009 год	**2008 год**	**2007 год**
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	6,057	5,265	5,290
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(2,583)	(1,934)	(2,609)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	3,474	3,331	2,681
Изменение резерва незаработанных премий	(663)	792	(25)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	420	(649)	675
Чистое изменение резерва незаработанных премий	(243)	143	650
Чистый резерв незаработанных премий, конец периода	3,231	3,474	3,331
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	2,163	2,583	1,934
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	5,394	6,057	5,265

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Дебиторы по небанковской деятельности	1,319	1,876	2,159
Дебиторы по банковской деятельности	1,305	760	171
Начисленные прочие комиссионные доходы	448	777	1,037
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	416	197	1,147
Прочие	171	361	657
	3,659	3,971	5,171
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 22)	(930)	(1,074)	(504)
	2,729	2,897	4,667
Прочие нефинансовые активы:			
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	7,426	8,608	62
Товарно-материальные запасы	1,042	1,590	871
Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога	543	-	-
Предоплаты за основные средства	516	14,044	12,412
Отсроченные налоговые активы (Примечание 23)	247	424	220
Инвестиции в ассоциированные компании	228	272	262
Прочее	318	1,387	724
	10,320	26,325	14,551
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 22)	(542)	-	-
	12,507	29,222	19,218

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Юридические лица	556,287	384,832	381,139
Физические лица	317,527	258,499	282,520
	873,814	643,331	663,659
Текущие счета:			
Юридические лица	317,702	151,713	196,618
Физические лица	82,553	72,348	75,152
	400,255	224,061	271,770
	1,274,069	867,392	935,429

На 31 декабря 2009 года 10 самых крупных клиентов Группы составляли примерно 52% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2008 года –50%, 31 декабря 2007 года – 45%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит адекватное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года	%	31 декабря 2008 года	%	31 декабря 2007 года	%
Физические лица и предприниматели	400,080	31%	330,847	38%	357,672	38%
Нефть и газ	369,987	29%	279,458	32%	206,185	22%
Прочие потребительские услуги	85,684	7%	14,044	2%	55,889	6%
Правительство	85,245	7%	1,350	0%	47,130	5%
Оптовая торговля	80,858	6%	50,832	6%	57,105	6%
Транспортировка	72,754	6%	45,024	5%	55,690	6%
Строительство	65,418	5%	42,575	5%	41,781	5%
Финансовый сектор	47,342	4%	51,035	6%	57,573	6%
Металлургия	25,853	2%	2,183	0%	2,724	0%
Энергетика	20,573	2%	28,440	3%	32,552	4%
Прочее	20,275	1%	21,604	3%	21,128	2%
	1,274,069	100%	867,392	100%	935,429	100%

20. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады казахстанских банков	90,134	96,391	66,889
Корреспондентские счета	40,082	1,367	1,286
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	27,292	191,337	176,480
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	11,925	-	-
Займы от прочих финансовых учреждений	1,933	184	-
Вклады «овернайт»	1,000	-	-
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	340	329	2,797
	172,706	289,608	247,452

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.5%-8.5%	2010	6.9%-11.0%	2009	6.5%-6.6%	2008
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.1%-7.7%	2010-2023	2.5%-8.4%	2009-2015	3.0%-8.4%	2008-2015
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	7.7%	2016	-	-	-	-
Займы от прочих финансовых учреждений	2.7%-3.2%	2011-2014	5.3%-6.9%	2010	-	-
Вклады «овернайт»	0.5%-1.2%	2010	-	-	-	-
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2.7%	2012	11.0%	2009	6.2%-6.7%	2008-2009

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Справедливая стоимость залога	**Балансовая стоимость займа**	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займа**	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займа**
Ноты НБК	58,870	55,935	42,049	39,982	51,672	49,151
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	28,986	26,160	39,536	36,247	2,973	2,680
	87,856	82,095	81,585	76,229	54,645	51,831

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательства по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	19,120	19,228	19,221
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	15,996	16,021	11,229
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,947	8,359	8,381
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	44,063	43,608	38,831
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	208,627	200,118	145,017
Облигации, выраженные в тенге	11,203	19,265	41,038
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	219,830	219,383	186,055
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	263,893	262,991	224,886

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Купонная ставка, %	**Срок погашения, год**	**Купонная ставка, %**	**Срок погашения, год**	**Купонная ставка, %**	**Срок погашения, год**
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1% ставка инфляции плюс 2%	2015 2010-2017	ставка инфляции плюс 1% ставка инфляции плюс 2%	2015 2010-2018	ставка инфляции плюс 1% ставка инфляции плюс 2%	2015 2010-2017
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-14.0%	2014-2019	7.5%-13.0%	2009-2018	7.5%-9.0%	2009-2015
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2017	7.3%-9.3%	2009-2017	7.3%-8.1%	2009-2017
Облигации, выраженные в тенге	12.7%	2012	7.2%-7.8%	2009	7.1%-7.8%	2008-2009

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по подержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

22. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах под обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2006 года	(33,654)	(6)	-	(218)	(33,878)
Формирование резервов	(21,899)	(10)	-	(275)	(22,184)
Списания	1,404	-	-	32	1,436
Восстановление ранее списанных активов	(2,548)	(2)	-	(43)	(2,593)
31 декабря 2007 года	(56,697)	(18)	-	(504)	(57,219)
(Формирование)/восстановление резервов	(58,268)	1	-	(1,748)	(60,015)
Списания	25	-	-	1,372	1,397
Разница от переоценки иностранной валюты	(112)	-	-	(194)	(306)
31 декабря 2008 года	(115,052)	(17)	-	(1,074)	(116,143)
(Формирование)/восстановление резервов	(81,776)	11	(743)	(1,005)	(83,513)
Списания	300	-	15	547	862
Разница от переоценки иностранной валюты	(10,573)	(3)	(2)	60	(10,518)
31 декабря 2009 года	(207,101)	(9)	(730)	(1,472)	(209,312)

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2009 год	2008 год	2007 год
На начало года	(2,889)	(1,885)	(3,021)
Формирование резервов	(11,348)	(11,899)	(8,656)
Восстановление резервов	10,127	10,912	9,653
Списание	-	-	139
Разница от переоценки иностранной валюты	(323)	(17)	-
На конец года	(4,433)	(2,889)	(1,885)

23. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние организации, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах. АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За год, закончившийся 31 декабря 2008 года	**За год, закончившийся 31 декабря 2007 года**	**За год, закончившийся 31 декабря 2006 года**
Текущие расходы по налогу	5,007	812	9,495
Расходы/(экономия), по отсроченному налогу признанные в результате изменения ставок налогообложения	295	(1,226)	-
(Экономия)/расходы по отсроченному налогу	(2,049)	2,038	1,147
Расход по налогу на прибыль	3,253	1,624	10,642

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и по прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом, составляла 20% в 2009 году и 30% в 2008 и 2007 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2009 году и 30% в 2008 и 2007 годах, за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

В течение 2008 года произошло изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2009 года, 17.5% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2010 года и 15% для финансовых годов, заканчивающегося 31 декабря 2011 года и далее.

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

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2009 года	**За год, закончившийся 31 декабря 2008 года**	**За год, закончившийся 31 декабря 2007 года**
Прибыль до налогообложения	19,129	16,178	51,167
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	30%	30%
Расчетные расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	3,826	4,853	15,350
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу, признанные в результате изменения ставок налогообложения	295	(1,226)	-
Необлагаемый налогом процентный доход по ипотечным займам и долгосрочным займам, выданным Группой на модернизацию технической базы	-	-	(2,244)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(1,114)	(2,502)	(2,569)
Прибыль дочерних организаций, облагаемая налогом по иным ставкам	(380)	(565)	(309)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(353)	(351)	(9)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(247)	(257)	(300)
Изменение в непризнанных налоговых активах	333	1,353	-
Расходы, не относимые на вычеты:			
- общие и административные расходы	461	129	195
- прочие провизии	201	227	122
- налог у источника выплаты по процентам	8	100	112
- благотворительность	5	30	6
- проценты по вкладам нерезидентов	-	26	3
Прочее	218	(193)	285
Расход по налогу на прибыль	3,253	1,624	10,642

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2009 года	**31 декабря 2008 года**	**31 декабря 2007 года**
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	585	1,051	-
Убыток, переносимый на следующие периоды	333	143	-
Начисленные отпускные расходы	198	182	212
Резерв по страховой премии	162	170	129
Резервы, разные ставки	76	62	-
Начисленные премии	6	18	1,262
Отсроченные налоговые активы	1,360	1,626	1,603
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Основные средства, начисленная амортизация	(3,530)	(4,041)	(1,342)
Займы клиентам, резервы на обесценение	(3,304)	(5,042)	(3,431)
Справедливая стоимость производных инструментов	(473)	(971)	(185)
Налоги	-	(2)	-
Резервы, разные ставки	-	-	(322)
Отсроченное налоговое обязательство	(7,307)	(10,056)	(5,280)
Чистый отсроченный налоговый актив (Примечание 18)	247	424	220
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(6,194)	(8,854)	(3,897)

В течение 2008 году Группа признала убыток по некоторым финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 4,510 миллионов тенге, который может быть возмещен за счёт будущей реализованной прибыли по определенным финансовым активам и обязательствам в течение 3 лет. Группа предполагает, что этот убыток не будет возмещен в течение разрешенного периода, поэтому он не признается в отсроченных активах.

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными Республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2009 год	**2008 год**	**2007 год**
Чистое отсроченное налоговое обязательство на начало года	8,430	3,677	2,530
Отсроченное налоговое обязательство признанное напрямую в капитале на дату переоценки основных средств	(729)	3,941	-
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу признанные в результате изменения ставки налогообложения	295	(1,226)	-
(Экономия)/расходы по отсроченному налогу	(2,049)	2,038	1,147
Отсроченное налоговое обязательство на конец года	5,947	8,430	3,677

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2009 года	**31 декабря 2008 года**	**31 декабря 2007 года**
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторы по небанковской деятельности	997	967	1,101
Общие и административные расходы к оплате	437	600	155
Кредиторы по банковской деятельности	351	94	95
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	-	7,209	-
Прочее	87	88	175
	1,872	8,958	1,526
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	3,789	2,579	1,111
Прочие предоплаты полученные	1,158	1,017	1,015
Расчеты с работниками	1,149	1,332	5,653
Задолженность по текущему подоходному налогу	7	8	956
	7,975	13,894	10,261

АО Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка (далее – «Компания по управлению пенсионными активами») получает два вида комиссии – 15% от инвестиционного дохода или убытка от пенсионных активов в течение месяца за управление пенсионными активами и 0.05% в год от стоимости чистых активов, находящимися в управлении.

В конце 2008 года в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам портфель пенсионных активов понёс существенные нереализованные убытки, что привело к признанию отрицательных доходов. Группа должна будет покрыть эти убытки в случае, если клиенты Компании по управлению пенсионными активами покинут пенсионный фонд или же они могут быть компенсированы будущими положительными доходами.

25. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов было представлено следующим образом:

31 декабря 2009 года

	Разрешенные к выпуску акции	**Разрешенные, но не выпущенные акции**	**Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции**	**Выкуплен-ные собственные акции**	**Акции в обращении**
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(7,899,791)	1,300,516,169
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,970,179)	285,889,251
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(294,821)	79,930,401

31 декабря 2008 года

	Разрешенные к выпуску акции	**Разрешенные, но не выпущенные акции**	**Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции**	**Выкуплен-ные собственные акции**	**Акции в обращении**
Простые акции	1,129,016,660	(145,000,000)	984,016,660	(4,585,603)	979,431,057
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	(199,321)	24,542,679
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(113,677)	80,111,545

31 декабря 2007 года

	Разрешенные к выпуску акции	**Разрешенные, но не выпущенные акции**	**Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции**	**Выкуплен-ные собственные акции**	**Акции в обращении**
Простые акции	1,129,016,660	(145,000,000)	984,016,660	(4,257,172)	979,759,488
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	(55,237)	24,686,763
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(32,610)	80,192,612

Все акции выражены в тенге. Движений акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал / цена размещения		
	Простые акции	**Неконверти-руемые привилегии-рованные акции**	**Конверти-руемые привилегии-рованные акции**	**Простые акции**	**Неконверти-руемые привилеги-рованные акции**	**Конверти-руемые привилеги-рованные акции**
31 декабря 2006 года	970,689,036	24,742,000	80,215,187	44,939	2,474	13,233
Выпуск акций	9,468,878	-	-	4,847	-	-
Приобретение собственных акций	(398,426)	(55,237)	(22,575)	(28)	-	-
31 декабря 2007 года	979,759,488	24,686,763	80,192,612	49,758	2,474	13,233
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-
Приобретение собственных акций	(328,431)	(144,084)	(81,067)	(3)	-	-
31 декабря 2008 года	979,431,057	24,542,679	80,111,545	49,755	2,474	13,233
Выпуск акций	324,399,300	285,117,430	-	33,747	48,019	-
Приобретение собственных акций	(4,663,879)	(24,023,569)	(181,344)	(47)	(3,602)	-
Продажа выкупленных акций	1,349,691	252,711	200	13	-	-
31 декабря 2009 года	1,300,516,169	285,889,251	79,930,401	83,468	46,891	13,233

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа выкупила собственные простые акции в количестве 7,899,791 штук на 103 миллионов тенге (31 декабря 2008 года – 4,585,603 штук на 69 миллионов тенге, 31 декабря 2007 года - 4,257,172 штук на 66 миллионов тенге).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов.

Привилегированные акции

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. По возвращению капитала при ликвидации, активы Группы, имеющиеся для распределения, применяются приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на Ежегодном Общем Собрании Акционеров.

Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в соглашении по конвертируемым привилегированным акциям. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2009 года	**31 декабря 2008 года**	**31 декабря 2007 года**
Выданные гарантии	64,845	32,337	34,888
Коммерческие аккредитивы	20,356	18,760	18,825
Обязательства по выдаче займов	16,723	23,489	37,746
Условные финансовые обязательства	101,924	74,586	91,459
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(3,518)	(1,197)	(443)
Минус резервы	(4,433)	(2,889)	(1,885)
Условные финансовые обязательства, нетто	93,973	70,500	89,131

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2009 года, на десять самых крупных гарантий приходилось 78% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2008 года – 72%, 31 декабря 2007 года – 54%), и они составляли 18% капитала Группы (31 декабря 2008 года – 12%, 31 декабря 2007 года – 13%).

На 31 декабря 2009 года на десять самых крупных аккредитивов приходилось 76% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2008 года – 83%, 31 декабря 2007 года – 31%), и они составляли 5% от капитала Группы (31 декабря 2008 года – 8%; 31 декабря 2007 года – 7%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2009 года остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 560 миллиардов тенге (31 декабря 2008 года – 405 миллиарда тенге; 31 декабря 2007 года – 354 миллиарда тенге).

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

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы 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. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая среда

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

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

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

Продолжающийся 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 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 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.

27. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по обесцененным активам	181,775	173,468	121,017
- проценты по необесцененным активам	4,515	8,799	1,223
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7,578	8,802	7,737
Проценты по финансовым активам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137	1,591	2,589
Итого процентный доход	194,005	192,660	132,566
Проценты по займам клиентам	178,524	173,402	116,147
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	4,514	8,865	6,093
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,252	-	-
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	186,290	182,267	122,240
Проценты по финансовым активам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	137	1,591	2,589
Итого проценты по финансовым активам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137	1,591	2,589
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7,578	8,802	7,737
Итого процентный доход	194,005	192,660	132,566
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(103,277)	(100,753)	(61,532)
Итого процентные расходы	(103,277)	(100,753)	(61,532)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(66,869)	(66,878)	(35,348)
Проценты по выпушенным долговым ценным бумагам	(27,237)	(21,278)	(15,395)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(9,171)	(12,597)	(10,789)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(103,277)	(100,753)	(61,532)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	90,728	91,907	71,034

28. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Пенсионный фонд и управление активами	16,103	4,642	6,497
Банковские переводы	8,756	8,959	8,184
Обслуживание счетов клиентов	3,340	2,407	1,433
Обслуживание пластиковых карточек	3,172	2,386	1,575
Кассовые операции	3,046	3,598	3,747
Выплата пенсии клиентам	2,093	1,710	1,292
Выданные гарантии и аккредитивы	1,904	1,887	1,424
Обслуживание коммунальных платежей	335	308	239
Прочее	965	1,311	1,037
	39,714	27,208	25,428

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Пластиковые карточки	(769)	(731)	(682)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(591)	(223)	-
Банковские переводы	(170)	(126)	(182)
Операции с иностранной валютой	(127)	(140)	(141)
Прочее	(499)	(461)	(250)
	(2,156)	(1,681)	(1,255)

29. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистый доход/(убыток) от корректировки справедливой стоимости	1,803	(2,280)	(1,184)
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(411)	(7,370)	4,549
Итого чистая прибыль/(убыток) финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	1,392	(9,650)	3,365

30. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Торговые операции, нетто	10,971	7,262	6,861
Курсовые разницы, нетто	469	4,491	(1,414)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11,440	11,753	5,447

31. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Страховые премии, брутто	14,480	14,937	11,768
Страховые премии, переданные в перестрахование	(5,920)	(5,596)	(5,198)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	243	(143)	(650)
	8,803	9,198	5,920

32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Заработная плата и премии	18,684	20,484	19,681
Износ и амортизация	5,979	5,040	3,366
Обесценение	3,189	485	-
Страхование депозитов	2,781	1,567	1,814
Ремонт и обслуживание	1,917	2,780	1,238
Налоги за исключением подоходного налога	1,831	2,254	1,949
Аренда	1,508	1,772	1,342
Охрана	1,334	1,079	803
Связь	1,220	1,328	1,118
Вознаграждение страховому агенту	1,217	1,190	950
Информационные услуги	954	591	493
Канцелярские и офисные принадлежности	617	397	483
Реклама	548	1,500	1,012
Командировочные расходы	421	657	676
Транспорт	377	455	416
Профессиональные услуги	310	815	779
Благотворительность	56	100	65
Представительские расходы	48	66	-
Социальные мероприятия	25	123	174
Прочее	1,493	1,642	1,483
	44,509	44,325	37,842

33. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнского Банка, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 25, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка	15,710	14,600	40,097
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(1,225)	-	(2,304)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(1,679)	(1,679)	(1,579)
Прибыль, относящаяся к держателям привилегированных акций	(2,904)	(1,679)	(3,883)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	12,806	12,921	36,214
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	1,188,091,004	979,722,276	978,504,308
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	10.78	13.19	37.01
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	12,806	12,921	36,214
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	-	1,284	1,207
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	-	-	1,761
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	-	(1,148)	(1,138)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	12,806	13,057	38,044
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,188,091,004	979,722,276	978,504,308
Акции, считающиеся выпущенными:			
Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущено при конвертации конвертируемых привилегированных акций	-	80,165,873	80,214,034
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,188,091,004	1,059,888,149	1,058,718,342
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	10.78	12.32	35.93

*За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, конвертируемые привилегированные акции не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию, так как они не имели разводняющего эффекта.

34. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими 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 рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (напр. ограничения, установленные для заемщиков) разрабатываются и предоставляются менеджером соответствующего подразделения Службы риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитными службами Банка.

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 на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются ежеквартально и по регионам ежегодно и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса (МСБ) и розничного) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому заемщику, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов 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 предоставлением соответствующей управленческой отчетности на ежемесячной основе.

Внебалансовые кредитные 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 внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка 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 отраженных в балансе финансовых инструментов, 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 общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. 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 условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. (Примечание 26). Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу.

					31 декабря 2009 года
	Максималь-ный размер кредитного риска	**Сумма зачета**	**Чистый размер кредитного риска после зачета**	**Обеспечение**	**Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Денежные средства и их эквиваленты*	438,185	-	438,185	5,362	432,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,528	-	8,528	3,750	4,778
Средства в кредитных учреждениях	56,101	-	56,101	-	56,101
Займы клиентам	1,133,235	-	1,133,235	1,066,605	66,630
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200,221	-	200,221	-	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,186	-	17,186	-	17,186
Прочие финансовые активы	2,729	-	2,729	-	2,729
Итого финансовые активы	1,856,185	-	1,856,185	1,075,717	780,468
Условные финансовые обязательства	97,491	-	97,491	3,518	93,973

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2008 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	137,170	-	137,170	660	136,510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,987	-	14,987	1,688	13,299
Средства в кредитных учреждениях	10,357	-	10,357	-	10,357
Займы клиентам	1,188,280	-	1,188,280	1,027,161	161,119
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	135,801	-	135,801	-	135,801
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,689	-	8,689	-	8,689
Прочие финансовые активы	2,897	-	2,897	-	2,897
Итого финансовые активы	1,498,181	-	1,498,181	1,029,509	468,672
Условные финансовые обязательства	71,697	-	71,697	1,197	70,500

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2007 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	252,327	-	252,327	7,282	245,045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,073	-	48,073	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	3,398	-	3,398	357	3,041
Займы клиентам	1,040,273	-	1,040,273	931,640	108,633
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	107,839	-	107,839	-	107,839
Прочие финансовые активы	4,667	-	4,667	-	4,667
Итого финансовые активы	1,456,577	-	1,456,577	939,279	517,298
Условные финансовые обязательства	89,574	-	89,574	443	89,131

*- сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как рисковый класс.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов под обесценение представлены следующим образом:

	AA-	A	BBB	BB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	170,332	43,294	3,970	-	213,310	49,716	480,622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	3,105	5,423	8,528
Средства в кредитных учреждениях	-	51,086	1,242	-	3,242	540	56,110
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	920	5,138	1,995	186,860	6,038	200,951
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,233	-	197	3,647	6,293	816	17,186
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3,659	3,659
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	101,924	101,924

	AA-	A	BBB	BB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	107,062	24,158	104	77	107	29,580	161,088
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7,092	1,454	-	6,441	14,987
Средства в кредитных учреждениях	3,241	-	1,721	4,084	388	940	10,374
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,424	1,922	110,661	1,060	15,727	1,007	135,801
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,131	-	4,547	1,011	-	-	8,689
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3,971	3,971
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	74,586	74,586

	AA-	A	BBB	BB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	186,653	53,511	14	9,575	-	5,492	255,245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,967	1,852	1,964	33,472	1,341	3,477	48,073
Средства в кредитных учреждениях	3,065	-	-	-	-	351	3,416
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	103,841	3,998	-	107,839
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,171	5,171
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	91,459	91,459

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы 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.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

В течение 2009 года Группа начала использовать новую модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Новая модель была внедрена в 2009 году, в связи с этим расшифровка классификации займов в соответствии с этой моделью не имеется в наличии для сравнительных периодов и не была представлена. Новая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальный степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 - дефолт;

- Пулы однородных займов - активы, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, текущая стоимость которых меньше материально значимой пороговой суммы, определяемой Советом Директоров Группы, а также активы, обесценение по которым не найдено при индивидуальной оценке, и которые объединяются в однородные пулы для коллективной оценки на обесценение.

Рейтинговый балл	**31 декабря 2009 года**
1	-
2	-
3	47
4	29,789
5	149,513
6	343,355
7	337,047
8	105,943
9	-
10	990
Займы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	966,684
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	373,652
	1,340,336
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 22)	(207,101)
Займы клиентам	1,133,235

Ранее, департамент управления рисками использовал следующую классификацию:

Пулы однородных займов - активы, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, текущая стоимость которых меньше материально значимой пороговой суммы, определяемой Советом Директоров Группы, а также активы, обесценение по которым не найдено при индивидуальной оценке, и которые объединяются в однородные пулы для коллективной оценки на обесценение.

Сомнительные кредиты 1-ой категории - прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Заемщик погашает сумму основного долга по кредиту и проценты без задержки и полностью. Стоимость залога, по меньшей мере, покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 2-ой категории - прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Однако из-за временных трудностей заемщик погашает кредит с задержками и/или не полностью. Стоимость залога, по меньшей мере, покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 3-ой категории - прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика улучшить свое текущее финансовое положение, что вызывает сомнения относительно способности заемщика полностью погасить кредит и проценты. Однако, несмотря на серьезное ухудшение финансового состояния, заемщик может погасить кредит и проценты полностью и без задержки. Стоимость залога, по меньшей мере, покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 4-ой категории - прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика стабилизировать и улучшить свое текущее финансовое положение и ухудшает способность заемщика полностью погасить кредит и проценты. Заемщик погашает кредит с задержками и/или не полностью. Стоимость залога, по меньшей мере, покрывает 50% рисков Группы.

Сомнительные кредиты 5-ой категории - ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая существенные операционные потери, потерю доли на рынке, отрицательный собственный капитал, и вероятно, что заемщик будет неспособен полностью погасить кредит и проценты. При этом качество залога классифицируется как удовлетворительное (обычно не высоколиквидный, но покрывающий не менее 100% от неоплаченного долга заемщика) и неудовлетворительное (стоимость которого покрывает около, но не менее 50% от неоплаченного долга заемщика).

Безнадежные кредиты - В случае отсутствия любой информации, подтверждающей обратное, финансовое состояние и деятельность заемщика достигли точки, когда становится очевидным, что заемщик не сможет погасить кредит и стоимость залога не покрывает убытки. Кредит считается необеспеченным или стоимость залога покрывает менее 50% от непогашенного долга заемщика**.**

	31 декабря 2008 года	**31 декабря 2007 года**
Пулы однородных займов	737,434	835,901
Сомнительные 1-ой категории	369,689	180,643
Сомнительные 2-ой категории	7,922	7,817
Сомнительные 3-ей категории	97,430	46,456
Сомнительные 4-ой категории	16,307	4,172
Сомнительные 5-ой категории	20,447	2,763
Безнадежные кредиты	54,103	19,218
	1,303,332	1,096,970
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 22)	(115,052)	(56,697)
Займы клиентам	1,188,280	1,040,273

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов, и срок просрочки, просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		Финансовые активы просроченные но не обесцененные, оцениваемые на коллективной основе	31 Декабря 2009 года Итого
	Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе					
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8,528	-	-	-	-	8,528
Средства в кредитных учреждениях	-	-	55,926	-	184	(9)	-	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	723	(284)	199,782	-	-	-	-	200,221
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	17,186	-	-	-	-	17,186
Займы клиентам	577,963	(139,038)	388,721	(40,405)	373,652	(27,658)	-	1,133,235
Прочие финансовые активы	3,610	(930)	49	-	-	-	-	2,729

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		Финансовые активы просроченные но не обесцененные, оцениваемые на коллективной основе	31 Декабря 2008 года Итого
	Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе					
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	14,987	-	-	-	-	14,987
Средства в кредитных учреждениях	244	(11)	9,993	-	137	(6)	-	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	135,801	-	-	-	-	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	8,689	-	-	-	-	8,689
Займы клиентам	565,898	(87,627)	319,152	(24,965)	418,282	(2,460)	-	1,188,280
Прочие финансовые активы	2,142	(1,074)	1,829	-	-	-	-	2,897

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		Финансовые активы просроченные но не обесцененные, оцениваемые на коллективной основе	31 Декабря 2007 года Итого
	Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе					
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	48,073	-	-	-	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,968	-	448	(18)	-	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	107,839	-	-	-	-	107,839
Займы клиентам	261,051	(37,477)	263,767	(7,566)	572,134	(11,654)	18	1,040,273
Прочие финансовые активы	504	(504)	4,667	-	-	-	-	4,667

Валютный риск

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным АФН. Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года			**31 декабря 2008 года**			**31 декабря 2007 года**		
	Тенге	**Иностранные валюты**	**Итого**	**Тенге**	**Иностранные валюты**	**Итого**	**Тенге**	**Иностранные валюты**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	242,624	237,998	480,622	4,282	156,806	161,088	9,831	245,414	255,245
Обязательные резервы	7,991	17,958	25,949	20,165	10,660	30,825	30,122	57,146	87,268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,750	5,778	8,528	8,090	6,897	14,987	37,248	10,825	48,073
Средства в кредитных учреждениях	2,864	53,237	56,101	5,777	4,580	10,357	3,084	314	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	193,889	6,332	200,221	132,879	2,922	135,801	106,886	953	107,839
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,005	8,181	17,186	-	8,689	8,689	-	-	-
Займы клиентам	544,296	588,939	1,133,235	643,078	545,202	1,188,280	621,285	418,988	1,040,273
Прочие финансовые активы	2,516	213	2,729	2,579	318	2,897	3,208	1,459	4,667
	1,005,935	918,636	1,924,571	816,850	736,074	1,552,924	811,664	735,099	1,546,763
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	569,663	704,406	1,274,069	465,863	401,529	867,392	548,136	387,293	935,429
Средства кредитных учреждений	141,108	31,598	172,706	91,522	198,086	289,608	79,989	167,463	247,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,201	3,201	-	6,048	6,048	-	2,851	2,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	55,266	208,627	263,893	62,873	200,118	262,991	79,869	145,017	224,886
Прочие финансовые обязательства	1,594	278	1,872	8,862	96	8,958	267	1,259	1,526
	767,631	948,110	1,715,741	629,120	805,877	1,434,997	708,261	703,883	1,412,144
Нетто позиция по балансу	238,304	(29,474)	208,830	187,730	(69,803)	117,927	103,403	31,216	134,619

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Риск, связанный с процентными ставками

Риск, связанный с процентными ставками, возникает вследствие возможности того, что изменения процентных ставок повлияют на стоимость финансовых инструментов.

Политика Группы по управлению рисками, связанными с процентными ставками, рассматривается и утверждается КОМАП. Процентные ставки по активам и обязательствам Группы раскрыты в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня, определяются КОМАП в рамках полномочий, утвержденных Советом директоров.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах. Информация, представленная ниже, составлена на основании информации, предоставляемой ключевому руководству внутри Группы.

	31 декабря 2009 года								
	До востребо-вания	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 2 лет**	**От 2 до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	63,330	318,563	98,729	-	-	-	-	-	480,622
Обязательные резервы	6,532	1,566	2,123	7,622	1,827	1,618	1,998	2,663	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,528	-	-	-	-	-	-	-	8,528
Средства в кредитных учреждениях	-	2	1	47,355	55	6,537	2,140	11	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,988	14,432	89,021	45,210	15,445	9,645	17,467	6,013	200,221
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	72	6,698	1,723	293	1,643	2,827	3,930	17,186
Займы клиентам	35,843	54,867	128,819	572,453	97,099	56,581	66,369	121,204	1,133,235
Прочие финансовые активы	633	1,128	642	50	3	130	10	133	2,729
	117,854	390,630	326,033	674,413	114,722	76,154	90,811	133,954	1,924,571
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	392,946	80,803	122,606	448,813	108,868	86,508	3,455	30,070	1,274,069
Средства кредитных учреждений	42,821	89,452	524	2,471	5,363	6,833	6,359	18,883	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,201	-	-	-	-	-	-	-	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	107	1,065	8,476	-	10,138	111,977	132,130	263,893
Прочие финансовые обязательства	317	1,379	36	87	-	-	53	-	1,872
	439,285	171,741	124,231	459,847	114,231	103,479	121,844	181,083	1,715,741
Нетто позиция	(321,431)	218,889	201,802	214,566	491	(27,325)	(31,033)	(47,129)	
Накопленная разница	(321,431)	(102,542)	99,260	313,826	314,317	286,992	255,959	208,830	

	31 декабря 2008 года								
	До востребо-вания	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 2 лет**	**От 2 до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	32,338	128,750	-	-	-	-	-	-	161,088
Обязательные резервы	7,900	7,464	1,861	9,166	1,361	1,676	806	591	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,987	-	-	-	-	-	-	-	14,987
Средства в кредитных учреждениях	-	1,428	778	3,676	221	14	4,235	5	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	725	8,825	33,355	47,027	20,352	3,941	6,852	14,724	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	868	421	4,645	-	-	-	2,755	8,689
Займы клиентам	8,620	46,261	112,823	518,568	234,252	4,103	108,710	154,943	1,188,280
Прочие финансовые активы	67	1,520	156	558	76	8	508	4	2,897
	64,637	195,116	149,394	583,640	256,262	9,742	121,111	173,022	1,552,924
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	225,889	208,134	52,001	255,837	37,727	47,157	24,000	16,647	867,392
Средства кредитных учреждений	2,824	93,609	28,286	56,481	89,838	6,473	9,595	2,502	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,048	-	-	-	-	-	-	-	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	107	16,141	32,586	5,016	-	93,824	115,314	262,991
Прочие финансовые обязательства	8,401	237	235	24	-	-	61	-	8,958
	243,165	302,087	96,663	344,928	132,581	53,630	127,480	134,463	1,434,997
Нетто позиция	(178,528)	(106,971)	52,731	238,712	123,681	(43,888)	(6,369)	38,559	
Накопленная разница	(178,528)	(285,499)	(232,768)	5,944	129,625	85,737	79,368	117,927	

	31 декабря 2007 года								
	До востребо-вания	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 2 лет**	**От 2 до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	8,501	246,464	280	-	-	-	-	-	255,245
Обязательные резервы	24,099	15,353	10,540	25,708	2,736	4,735	543	3,554	87,268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,073	-	-	-	-	-	-	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	-	193	127	2,460	566	24	25	3	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,045	35,350	332	56,493	2,220	2,474	4,742	4,183	107,839
Займы клиентам	9,384	6,024	78,632	485,795	198,133	3,443	93,151	165,711	1,040,273
Прочие финансовые активы	833	1,675	132	1,578	165	19	212	53	4,667
	92,935	305,059	90,043	572,034	203,820	10,695	98,673	173,504	1,546,763
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	258,322	164,571	112,974	275,565	29,331	50,747	5,821	38,098	935,429
Средства кредитных учреждений	1,836	71,323	11,656	28,393	107,858	5,782	18,089	2,515	247,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,851	-	-	-	-	-	-	-	2,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	-	2,418	913	65,860	6,216	-	149,353	224,886
Прочие финансовые обязательства	85	654	724	15	48	-	-	-	1,526
	263,220	236,548	127,772	304,886	203,097	62,745	23,910	189,966	1,412,144
Нетто позиция	(170,285)	68,511	(37,729)	267,148	723	(52,050)	74,763	(16,462)	
Накопленная разница	(170,285)	(101,774)	(139,503)	127,645	128,368	76,318	151,081	134,619	

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства кредитных учреждений	3.03%	132,284	533	2,511	5,627	7,351	7,132	28,657	184,095
Средства клиентов	5.91%	475,513	128,259	478,492	131,377	117,751	45,354	57,373	1,434,119
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23,632	-	-	-	-	-	-	23,632
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.40%	112	1,300	15,299	21,802	31,940	146,643	163,342	380,438
Прочие финансовые обязательства	-	1,696	36	87	-	-	53	-	1,872
Выданные гарантии	-	64,845	-	-	-	-	-	-	64,845
Обязательства по выдаче займов	-	16,723	-	-	-	-	-	-	16,723
		714,805	130,128	496,389	158,806	157,042	199,182	249,372	2,105,724
Активы по производным финансовым инструментам		31,226	-	-	-	-	-	-	31,226

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства кредитных учреждений	5.72%	96,967	43,739	68,502	127,232	8,602	9,802	2,560	357,404
Средства клиентов	6.86%	435,843	56,512	273,376	58,017	63,558	56,989	17,121	961,416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	122,007	-	-	-	-	-	-	122,007
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.66%	111	16,375	62,466	33,732	29,998	237,157	232,779	612,618
Прочие финансовые обязательства	-	8,638	235	24	-	-	61	-	8,958
Выданные гарантии	-	32,337	-	-	-	-	-	-	32,337
Обязательства по выдаче займов	-	23,489	-	-	-	-	-	-	23,489
		719,392	116,861	404,368	218,981	102,158	304,009	252,460	2,118,229
Активы по производным финансовым инструментам		122,450	-	-	-	-	-	-	122,450

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2007 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства кредитных учреждений	5.83%	87,213	11,995	42,263	124,454	6,550	18,266	2,541	293,282
Средства клиентов	5.38%	429,083	121,083	292,115	33,653	57,301	6,071	40,629	979,935
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	110,501	-	-	-	-	-	-	110,501
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.73%	261	2,818	15,921	84,021	18,010	27,253	253,967	402,251
Прочие финансовые обязательства	-	739	724	15	48	-	-	-	1,526
Выданные гарантии	-	34,888	-	-	-	-	-	-	34,888
Обязательства по выдаче займов	-	37,746	-	-	-	-	-	-	37,746
		700,431	136,620	350,314	242,176	81,861	51,590	297,137	1,860,129
Активы по производным финансовым инструментам		103,150	-	-	-	-	-	-	103,150

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2009 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе.

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 по фиксированной и плавающей ставками.

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

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

Процентный риск

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов. Дополнительно проводится расчет сумм под риском VaR по ставкам по депозитам и кредитам основанный на историческом методе.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2009, 2006 и 2007 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до уплаты налога на стоимость активов по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка +2%	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(54)	63	225	(319)	(1,365)	1,556
Средства в кредитных учреждениях	131	(131)	85	(85)	-	-
Займы клиентам	550	(550)	1,620	(1,620)	1,441	(1,441)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	551	(551)	2,931	(2,931)	(811)	811
Средства клиентов	-	-	-	-	(1,684)	1,684
Чистое влияние на прибыль до уплаты налогов	1,178	(1,169)	4,861	(4,955)	(2,419)	2,610

Влияние на капитал:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка +2%	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(54)	63	225	(319)	(1,365)	1,556
Средства в кредитных учреждениях	131	(131)	85	(85)	-	-
Займы клиентам	550	(550)	1,620	(1,620)	1,441	(1,441)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(3,777)	4,034	(2,948)	3,264	(766)	766
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	551	(551)	2,931	(2,931)	(811)	811
Средства клиентов	-	-	-	-	(1,684)	1,684
Чистое влияние на капитал	(2,599)	2,865	1,913	(1,691)	(3,185)	3,376

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.

КОМАП 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 АФН.

В приведенной ниже таблице, представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2009 года		**31 декабря 2008 года**		**31 декабря 2007 года**	
	+25% тенге/доллар США	**-25% тенге/доллар США**	**+25% тенге/доллар США**	**-25% тенге/доллар США**	**+10% тенге/доллар США**	**-10% тенге/доллар США**
Влияние на прибыль до налогообложения	(14,130)	14,130	(19,340)	19,340	5,383	(5,383)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2009 года		**31 декабря 2008 года**		**31 декабря 2007 года**	
	+25% тенге/доллар США	**-25% тенге/доллар США**	**+25% тенге/доллар США**	**-25% тенге/доллар США**	**+10% тенге/доллар США**	**-10% тенге/доллар США**
Влияние на капитал	(14,130)	14,130	(19,340)	19,340	5,383	(5,383)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями 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 предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

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, обращаемые на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для определения подверженности риску Группа использует анализ финансовых инструментов на основе:

- Метод симуляции Монте-Карло; и
- Рейтинговым методе.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов нематериальным, вследствие чего нет необходимости в раскрытии количественной информации

Метод Монте-Карло

- Исходные данные – данные по цене продажи в данной сделке по каждой ценной бумаге, полученной из официальных источников КФБ или других источников, таких как Bloomberg или Reuters;
- Глубина периода – для расчета использованы данные за два предыдущих года;
- Доверительный интервал – 95%; и
- Количество симуляций – не менее 10 тысяч.

Рейтинговый метод

- Исходные данные – данные о текущей цене сделки по каждой ценной бумаге, полученной из официальных источников КФБ или другие биржевые или небиржевые данные (Bloomberg, Reuters);
- Текущая доходность к погашению; и
- Доверительный интервал – 95%.

Рейтинговый метод позволяет рассчитывать VaR по выпущенным ценным бумагам либо по ценным бумагам по которым не проводятся регулярные торги. Данный метод основан на рейтинговых и миграционных таблицах Moody's в которых определяются рейтинги бумаги в зависимости от величины надбавки за риск, а также вероятность изменения данного рейтинга.

35. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «Капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования АФН к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Группы не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и долю миноритарных акционеров за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, ограниченную на 50% капиталом первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с природой – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагент, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря. В течение данных трех лет отдельные компании внутри Группы и Группа соблюдала все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	На 31 декабря 2009 года	**На 31 декабря 2008 года**	**На 31 декабря 2007 года**
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал	143,695	65,531	65,531
Эмиссионный доход	1,317	1,908	1,952
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	135,693	123,428	92,253
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(18,812)	(20,826)	15
Минус: деловая репутация	(3,190)	(3,190)	(3,265)
Доля минориатрных акционеров	350	257	1,355
Итого квалифицированный капитал первого уровня	259,053	167,108	157,841
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	39,605	36,755	33,884
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	18,812	20,826	(15)
Итого квалифицированный капитал второго уровня	58,417	57,581	33,869
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	(228)	(272)	(262)
Итого нормативного капитала	317,242	224,417	191,448
Активы взвешенные по степени риска	1,537,737	1,673,780	1,484,559
Коэффициент капитала первого уровня	16.9%	9.9%	10.6%
Итого коэффициент достаточности капитала	20.6%	13.4%	12.9%

Количественные показатели, установленные Базельским Комитетом, для обеспечения достаточности капитала, требуют, чтобы Группа поддерживала минимальные суммы и коэффициенты совокупного капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к активам взвешенным по степени риска.

36. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и её отчетность основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничный сегмент предлагает ряд частных банковских услуг, сберегательные продукты и услуги, а также ипотечные продукты и услуги. Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Группы для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатах, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходы по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение 2009, 2008 и 2007 годах не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив-ные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2009 года				
Внешние доходы	87,278	157,854	12,755	257,887
Итого доходов	87,278	157,854	12,755	257,887
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	53,789	140,216	-	194,005
- Доход по услугам и комиссии	31,113	8,601	-	39,714
- Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,392	1,392
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	109	109
- Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг	-	-	1,120	1,120
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2,376	9,064	-	11,440
- Доля в убытке ассоциированных компаний	-	(27)	-	(27)
- Доход от страховой деятельности и прочий доход	-	-	10,134	10,134
Итого доходов	87,278	157,854	12,755	257,887
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(25,823)	(41,046)	-	(66,869)
- Создание резерва на обесценение	(20,914)	(62,599)	-	(83,513)
- Расходы по услугам и комиссии	(627)	(1,529)	-	(2,156)
- Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	(5,605)	(13,079)	-	(18,684)
- Расходы на страхование вкладов и рекламу	(3,329)	-	-	(3,329)
- Прочие резервы	-	(1,221)	-	(1,221)
Результаты сегмента	30,980	38,380	12,755	82,115
Нераспределенные затраты :				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(36,408)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(4,082)
- Нераспределенные операционные расходы				(22,496)
Прибыль до налогообложения				19,129
Расходы по налогу на прибыль				(3,253)
Чистая прибыль				15,876
Итого сегментных активов	294,828	1,375,130	226,163	1,896,121
Нераспределенные активы				126,888
Итого активы				2,023,009
Итого сегментных обязательств	(400,080)	(873,989)	(4,433)	(1,278,502)
Нераспределенные обязательства				(463,555)
Итого обязательства				(1,742,057)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,155)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(5,979)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив-ные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2008 года				
Внешние доходы	94,462	137,124	4,513	236,099
Итого доходов	94,462	137,124	4,513	236,099
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	75,395	117,265	-	192,660
- Доход по услугам и комиссии	18,033	9,175	-	27,208
- Чистый убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(9,650)	(9,650)
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	223	223
- Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг	-	-	2,439	2,439
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,034	10,719	-	11,753
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(35)	-	(35)
- Доход от страховой деятельности и прочий доход	-	-	11,501	11,501
Итого доходов	94,462	137,124	4,513	236,099
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(37,630)	(29,248)	-	(66,878)
- Создание резерва на обесценение	(11,641)	(48,374)	-	(60,015)
- Расходы по услугам и комиссии	(327)	(1,354)	-	(1,681)
- Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	(5,717)	(14,767)	-	(20,484)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(3,067)	-	-	(3,067)
- Прочие резервы	(169)	(818)	-	(987)
- Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	(7,209)	-	-	(7,209)
Результаты сегмента	28,702	42,563	4,513	75,778
Нераспределенные затраты:				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(33,875)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(4,951)
- Нераспределенные операционные расходы				(20,774)
Прибыль до налогообложения				16,178
Расходы по налогу на прибыль				(1,624)
Чистая прибыль				14,554
Итого сегментные активы	339,940	1,020,057	159,477	1,519,474
Нераспределенные активы				131,875
Итого активы				1,651,349
Итого сегментные обязательства	(330,847)	(539,434)	-	(870,281)
Нераспределенные обязательства				(590,013)
Итого обязательства				(1,460,294)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(19,104)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(5,040)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив-ные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2007 года				
Внешние доходы	68,882	94,528	11,725	175,135
Итого доходов	68,882	94,528	11,725	175,135
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	50,811	81,755	-	132,566
- Доход по услугам и комиссии	16,459	8,969	-	25,428
- Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,365	3,365
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	623	623
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,612	3,835	-	5,447
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(31)	-	(31)
- Доход от страховой деятельности и прочий доход	-	-	7,737	7,737
Итого доходов	68,882	94,528	11,725	175,135
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(18,333)	(17,015)	-	(35,348)
- Создание резерва на обесценение	(6,068)	(16,116)	-	(22,184)
- Расходы по услугам и комиссии	(191)	(1,064)	-	(1,255)
- Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	(3,699)	(15,982)	-	(19,681)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(2,826)	-	-	(2,826)
- Прочие резервы	(53)	1,050	-	997
Результаты сегмента	37,712	45,401	11,725	94,838
Нераспределенные затраты				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(26,184)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(2,152)
- Нераспределенные операционные расходы				(15,335)
Прибыль до налогообложения				51,167
Расходы по налогу на прибыль				(10,642)
Чистая прибыль				40,525
Итого сегментные активы	323,093	976,073	155,912	1,455,078
Нераспределенные активы				139,997
Итого активы				1,595,075
Итого сегментные обязательства	(357,672)	(579,641)	-	(937,313)
Нераспределенные обязательства				(496,737)
Итого обязательства				(1,434,050)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(24,018)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,366)

Географические информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	**Страны, являющиеся членами ОЭСР**	**Страны, не являющиеся членами ОЭСР**	**Итого**
2009 год				
Итого активов	1,724,165	271,720	27,124	2,023,009
Внешние доходы	250,847	4,385	2,655	257,887
Капитальные затраты	(9,155)	-	-	(9,155)
2008 год				
Итого активов	1,509,039	134,850	7,460	1,651,349
Внешние доходы	227,550	8,101	448	236,099
Капитальные затраты	(19,104)	-	-	(19,104)
2007 год				
Итого активов	1,343,705	242,031	9,339	1,595,075
Внешние доходы	165,034	9,726	375	175,135
Капитальные затраты	(24,018)	-	-	(24,018)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

37. 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 определенных финансовых инструментов.

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

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2009 года		**31 декабря 2008 года**		**31 декабря 2007 года**	
	Балансовая стоимость	**Справед-ливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справед-ливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справед-ливая стоимость**
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	56,101	53,780	10,357	10,239	3,398	3,193
Займы клиентам	1,133,235	1,086,220	1,188,280	1,164,318	1,040,273	1,084,619
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,186	16,611	8,689	6,655	-	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,274,069	1,271,937	867,392	830,951	935,429	901,563
Средства кредитных учреждений	172,706	184,392	289,608	291,900	247,452	267,413
Выпущенные долговые ценные бумаги	263,893	249,935	262,991	195,587	224,886	212,925

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» («МСБУ 24»). Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Самрук-Казына является акционером Группы с 27 марта 2009 г. (Примечание 1). Фактический акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимает должность заместителя Председателя правления Самрук-Казына с октября 2008 г. Должностные полномочия Тимура Кулибаева не позволяют ему осуществлять существенный контроль над операционной деятельностью и политиками Самрук-Казына или каким-либо образом оказывать воздействие на его управление.

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына являлось акционером Группы.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, представлены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		**Год, закончившийся 31 декабря 2008 года**		**Год, закончившийся 31 декабря 2007 года**	
	Операции со связан-ными сторонами	**Итого по категории в соответст-вии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связан-ными сторонами**	**Итого по категории в соответст-вии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связан-ными сторонами**	**Итого по категории в соответст-вии со статьями финансовой отчетности**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,508	8,528	-	14,987	-	48,073
- Дочерние организации Самрук-Казына	1,508		-		-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на убытки от обесценения	6,852	200,951	-	135,801	-	107,839
- Дочерние организации Самрук-Казына	6,852		-		-	
Резерв под обесценение инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(408)	(730)	-	-	-	-
- Дочерние организации Самрук-Казына	(408)		-		-	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,096	17,186	-	8,689	-	-
- Самрук-Казына и его дочерние организации	4,096		-		-	
Займы клиентам до создания резерва на убытки от обесценения	31,908	1,340,336	13,992	1,303,332	133	1,096,970
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	9,976		9,379		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	210		49		43	
- прочим связанным сторонам	21,722		4,564		90	
Резерв под обесценение	(4,249)	(207,101)	(677)	(115,052)	-	(56,697)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(701)		(469)		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(10)		(1)		-	
- прочим связанным сторонам	(3,538)		(207)		-	
Средства клиентов	506,874	1,274,069	207,574	867,392	3,735	935,429
- материнской компании	7,901		85,956		2,673	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	13,165		116,550		-	
- ассоциированным компаниям	72		39		-	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	1,678		2,514		406	
- Самрук-Казына и его дочерние организации	479,827		-		-	
- прочим связанным сторонам	4,231		2,515		656	
Средства кредитных учреждений	51,786	172,706	-	289,608	-	247,452
- Дочерние организации Самрук-Казына	51,786		-		-	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2008 и 2007 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	6,301	194,005	651	192,660	-	132,566
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	1,987		219		-	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	26		-		-	
- прочим связанным сторонам	2,858		432		-	
- Дочерние организации Самрук-Казына	1,430		-		-	
Процентные расходы	(29,876)	(103,277)	(4,458)	(100,753)	(59)	(61,532)
- материнской компании	(751)		(3,132)		(11)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(239)		(1,187)		-	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(164)		(97)		(22)	
- Самрук-Казына и его дочерние организации	(28,462)		-		-	
- прочим связанным сторонам	(260)		(42)		(26)	
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(57)	1,392	-	(9,650)	-	3,365
- Дочерние организации Самрук-Казына	(57)		-		-	

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Вознаграждение ключевого персонала:	233	18,684	1,523	20,484	909	19,681
- Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	233		1,523		909	