

АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе	5
---	---

Консолидированный бухгалтерский баланс	6
--	---

Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
---	-----

Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
--	------

Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-75
--	-------



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

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

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Э.Ш.
ованный аудитор

Абибуллаева Э.Ш.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № 000028 от 11 ноября 1996 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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

A. Hauer

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

29 апреля 2010 года

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Непрерывная деятельность			
Доходы в виде вознаграждения	6	24,784,533	19,659,224
Расходы в виде вознаграждения	6	(20,486,915)	(12,378,309)
Чистый доход в виде вознаграждения		4,297,618	7,280,915
Комиссионные доходы	7	2,349,836	1,449,713
Комиссионные расходы	8	(260,960)	(137,329)
Чистый комиссионный доход		2,088,876	1,312,384
Чистый доход от операций с иностранной валютой		1,642,585	1,348,112
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	9	141,462	164,349
Доход от выкупа собственных долговых инструментов		555,435	-
Чистый доход от выбытия дочерних предприятий	5	26	-
Прочие доходы	10	13,077	98,989
Операционный доход		8,739,079	10,204,749
Убытки от обесценения	11	(15,204,739)	(4,392,384)
Расходы на персонал	12	(4,941,950)	(3,509,245)
Административные расходы	13	(4,281,286)	(2,986,016)
Операционные расходы		(24,427,975)	(10,887,645)
Убыток до налогообложения		(15,688,896)	(682,896)
Экономия по подоходному налогу	14	3,617,778	577,352
Убыток от непрерывной деятельности		(12,071,118)	(105,544)
Прекращаемая деятельность			
Прибыль от прекращаемой деятельности (за вычетом подоходного налога)	5	2,655,061	2,478,864
(Убыток)/прибыль		(9,416,057)	2,373,320
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
Чистая прибыль от прекращаемой деятельности (за вычетом подоходного налога)			
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,170,281)	79,096
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенной в состав прибыли или убытка		(141,462)	(164,349)
Прочий совокупный убыток от непрерывной деятельности		(1,311,743)	(85,253)
Прекращаемая деятельность			
Прочий совокупный доход/(убыток) от прекращаемой деятельности		1,024,348	(300,401)
Итого прочего совокупного убытка		(287,395)	(385,654)
Итого прочего совокупного (убытка)/дохода		(9,703,452)	1,987,666

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-75 утверждена руководством 29 апреля 2010 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгглтон М.

Председатель Правления



Нелина Л.Н.

Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

		2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства	37	13,820,441	7,843,582
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	37	50,354,612	37,528,015
Счета и депозиты в банках	15	27,408,858	38,615,872
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	16	21,392,315	-
Займы, выданные клиентам	17	148,996,935	122,981,488
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	18	34,023,772	4,358,518
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	18	2,316,720	16,298,251
Текущий налоговый актив		543,492	523,578
Отсроченный налоговый актив	14	4,296,247	566,789
Основные средства	19	10,924,818	9,876,896
Нематериальные активы	20	747,194	585,512
Прочие активы	21	6,455,213	7,167,550
Активы выбываемой группы, классифицированные как для продажи	5	-	39,380,825
Итого активов		321,280,617	285,726,876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	22	697,456	11,189,365
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	23	2,200,271	14,130,677
Текущие счета и депозиты клиентов	24	240,618,500	136,653,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	10,177,668	-
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	26	16,569,016	22,173,348
Прочие заимствования	27	25,597,725	34,026,978
Прочие обязательства	28	1,189,747	2,186,454
Обязательства, напрямую относящиеся к активам, классифицированным как для продажи	5	-	15,507,451
Итого обязательств		297,050,383	235,868,092
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	29	24,210,204	12,010,070
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		5,304,320	2,705,325
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи (перепредставлено)		(1,342,993)	(31,250)
(Накопленные убытки)/нераспределенная прибыль		(3,966,929)	36,173,355
Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к активам, удерживаемым для продажи (перепредставлено)		-	(1,024,348)
Итого капитала		24,230,234	49,858,784
Итого обязательств и капитала		321,280,617	285,726,876
Потенциальные и Условные обязательства	32-34		

	2009 г.	Перепредстав- лено 2008 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	23,081,758	22,783,040
Процентные расходы	(21,272,869)	(11,852,902)
Комиссионные доходы	2,879,002	2,631,153
Комиссионные расходы	(866,710)	(1,023,239)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,731,753	990,675
Поступления от премий полученных	1,171,655	8,449,000
Выплаты по страховым требованиям	(372,357)	(2,597,041)
Прочие доходы	(347,634)	142,093
Расчеты с персоналом и административные расходы	(8,590,761)	(6,964,976)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	(404,336)	4,178,500
Счета и депозиты в банках	367,259	(1,627,350)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	(21,355,710)	9,774,695
Займы, выданные клиентам	(39,274,007)	(17,681,496)
Прочие активы	189,140	(1,127,539)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(9,602,261)	2,989,163
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(11,930,406)	5,553,784
Текущие счета и депозиты клиентов	96,751,959	46,890,026
Прочие обязательства	365,247	(2,897,651)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	12,520,722	58,609,935
Подоходный налог уплаченный	(91,766)	(192,621)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	12,428,956	58,417,314

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Перепредставлено	
	2009 г.	2008 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от реализации дочерних предприятий, за вычетом выбытия денежных средств	3,875,140	-
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(50,691,897)	(77,682,663)
Поступления от реализации и погашения активов, имеющих в наличии для продажи	36,022,079	66,432,482
Приобретение драгоценных металлов	(459,692)	(106,538)
Приобретение активов, удерживаемых до погашения	(4,083,341)	(664,541)
Продажа драгоценных металлов	109,462	69,917
Приобретение основных средств	(1,859,091)	(530,191)
Реализация основных средств	38,089	19,970
Приобретение нематериальных активов	(786,884)	(230,062)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(17,836,135)	(12,691,626)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение долговых ценных бумаг	-	(1,500,000)
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг	10,890,175	-
Погашение субординированных долговых ценных бумаг	(7,133,360)	-
Поступления от эмиссии субординированных долговых ценных бумаг	719,803	3,746,253
Поступления прочих заимствований	22,273,833	38,258,344
Погашения прочих заимствований	(30,703,086)	(34,433,265)
Выплата дивидендов	(100,053)	-
Выпуск акций	12,200,134	4,010,143
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	8,147,446	10,081,475
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2,740,267	55,807,163
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и их эквивалентов	136,123	(74,326)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	78,836,196	23,103,359
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 37)	81,712,586	78,836,196

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(Накоплен- ные убытки)/ нераспреде- ленный доход	Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к активам, отнесенным к категории удерживаемых для продажи	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2008 (перепредставлено)	7,999,927	25,632	648,282	54,003	35,552,504	(723,947)	43,556,401
Итого совокупного дохода							
Прибыль	-	-	-	-	2,373,320	-	2,373,320
Прочий совокупный (убыток)/доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (перепредставлено)	-	-	-	79,096	-	(331,894)	(252,798)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (перепредставлено)	-	-	-	(164,349)	-	31,493	(132,856)
Итого прочего совокупного расхода	-	-	-	(85,253)	-	(300,401)	(385,654)
Итого совокупного (убытка)/дохода	-	-	-	(85,253)	2,373,320	(300,401)	1,987,666
Выпуск акций	4,010,143	-	-	-	-	-	4,010,143
Выбытие дочернего предприятия (Примечание 5)	-	-	-	-	304,574	-	304,574
Увеличение резерва на покрытие общих банковских рисков (Примечание 29(в))	-	-	2,057,043	-	(2,057,043)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года (перепредставлено)	12,010,070	25,632	2,705,325	(31,250)	36,173,355	(1,024,348)	49,858,784

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(Накоплен- ные убытки)/ нераспреде- ленный доход	Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к активам, отнесенным к категории удерживаемых для продажи	Итого капитала
Остаток по состоянию 1 января 2009 года	12,010,070	25,632	2,705,325	(31,250)	36,173,355	(1,024,348)	49,858,784
Итого совокупного дохода							
Убыток	-	-	-	-	(9,416,057)	-	(9,416,057)
Прочий совокупный (убыток)/доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(1,170,281)	-	66,109	(1,104,172)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(141,462)	-	-	(141,462)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи в связи с выбытием дочерних предприятий	-	-	-	-	-	958,239	958,239
Итого прочего совокупного (убытка)/дохода	-	-	-	(1,311,743)	-	1,024,348	(287,395)
Итого совокупного (убытка)/дохода	-	-	-	(1,311,743)	(9,416,057)	1,024,348	(9,703,452)
Выпуск акций	12,200,134	-	-	-	-	-	12,200,134
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(100,053)	-	(100,053)
Продажа дочернего предприятия материнской компании (Примечание 5)	-	-	-	-	(28,025,179)	-	(28,025,179)
Увеличение резерва на покрытие общих банковских рисков (Примечание 29(в))	-	-	2,598,995	-	(2,598,995)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	24,210,204	25,632	5,304,320	(1,342,993)	(3,966,929)	-	24,230,234

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий. Банк и его дочерние предприятия далее совместно именуются как «Группа».

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Группа имеет 18 региональных филиалов и 54 расчетно-кассовых отделений, через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Группы зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было четыре дочерних предприятий, таких как АО «Страховая компания «Евразия»», АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд (дочернее предприятие АО «Евразийский Банк»)), брокерская компания АО «Евразия капитал» и «Евразийский Капитал Б.В.». В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк ликвидировал свое дочернее предприятие «Евразийский Капитал Б.В.» и продал оставшиеся дочерние предприятия (Примечание 5), включая ТОО «Евразийский лизинг», которое было создано Банком в феврале 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года, Банк не имел каких-либо дочерних предприятий.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа полностью принадлежала АО «Евразийская финансово-промышленная компания».

В течение 2009 года произошла реорганизация АО «Евразийская финансово-промышленная компания», в результате чего было образовано АО «Евразийская финансовая компания» и АО «Евразийская промышленная компания». По состоянию на 31 декабря 2009 года, АО «Евразийская финансовая компания» являлась материнской компанией Группы и владела 91% акций, а АО «Евразийская промышленная компания» владела 9% акций Группы.

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией. Кроме того, недавнее сокращение рынков капитала и кредитных рынков еще более усилило уровень экономической неопределенности в отношении условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражены в составе прибыли или убытка, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты, так как тенге отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге также является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и суждения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в бухгалтерской оценке признаются в периоде, в котором оценки были пересмотрены и в будущих периодах, которые затрагиваются.

В частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения принципов учетной политики, которая имеет значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности представлена в следующих примечаниях:

Примечание 17 – «Займы, выданные клиентам»;

Примечание 14 – «Экономия по подоходному налогу».

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные положения последовательно применяются на протяжении нескольких лет.

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Контроль имеет место в тех случаях, когда Банк правомочен определять финансовую и хозяйственную политику какого-либо предприятия с целью получения экономических выгод от его деятельности. При оценке наличия контроля в расчет принимается влияние потенциальных прав голосования, которые могут быть использованы на момент проведения такой оценки. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) Приобретения предприятий, находящихся под общим контролем

Активы и обязательства, приобретенные в результате приобретения контрольного пакета акций предприятия, находящиеся под контролем бенефициариев Группы, отражаются по их балансовой стоимости, по которой они были отражены в отдельной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, определенной приобретаемого предприятия. Разница между суммой вознаграждения, уплаченной за приобретение и балансовой стоимостью приобретенных чистых активов, признается непосредственно в составе капитала. Разница между полученным вознаграждением и балансовой стоимостью реализованных чистых активов, отражается непосредственно в капитале.

(iii) Операции, исключенные в процессе консолидации

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимоисключению сальдо расчетов между членами Группы и любые суммы нереализованной прибыли и расходов, возникающих по операциям между ними. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Группы по обменному курсу, действующему на день операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на указанную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате конвертации, признаются в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе, за исключением разниц, возникающих в результате конвертации долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, которые признаются в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства и счета типа «Ностро» в НБРК, счета типа «Ностро» и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальный резервный вклад в НБРК не рассматривается как денежный эквивалент в связи с ограничениями возможности его использования.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

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

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии требовались бы по договору.

Все торговые производные инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), как и приобретенные опционы, отражаются как актив. Все торговые производные инструменты в чистой позиции к оплате (отрицательная справедливая стоимость), как и проданные опционы, отражаются как обязательства.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

(ii) Признание

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

(iii) Оценка

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

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

- займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, оцениваются по фактической стоимости.

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прекращение признания

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

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

(vii) Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая сумма отражается в бухгалтерском балансе в том случае, если существуют юридическое право для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств учитываются по фактической стоимости за вычетом сумм накопленного износа и убытков от обесценения.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезной службы, каждый из них учитывается как отдельный объект основных средств.

(ii) Износ

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется с первого дня месяца, следующего за датой приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа. Сроки полезного использования объектов основных средств представлены ниже:

Здания	от 25 до 40 лет
Компьютерное и банковское оборудование	от 3 до 8 лет
Транспортные средства	7 лет
Мебель	от 8 до 10 лет
Улучшение арендованной недвижимости	5 лет

(ж) Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение капитализируются исходя из затрат, понесенных при приобретении и приведении определенного программного обеспечения в соответствующее состояние для его использования.

Амортизация отражается в составе прибыли и убытка и начисляется на основе прямолинейного метода в течение предполагаемого срока полезной службы нематериального актива. Начисление амортизации начинается с первого дня месяца, следующего за датой приобретения объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезной службы нематериальных активов составляют от 5 до 7 лет.

(з) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (далее, «займы и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Заем или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания займа или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) Группа списывает после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

(iii) Активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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

(и) Обязательства кредитного характера

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

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

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

(к) Акционерный капитал

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

(i) Выкуп собственных акций

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

(ii) Дивиденды

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение

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

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате за предыдущие отчетные периоды.

Отсроченный налог определяется по методу обязательств бухгалтерского баланса с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отсроченного подоходного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов или обязательств, с использованием ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(м) Признание процентных доходов и процентных расходов

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

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

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

Комиссии по выпущенным гарантиям признаются по принципу начисления в течение периода действия гарантии.

Комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(о) Фидуциарные активы

Группа предоставляет кастодиальные услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной консолидированной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Группе. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе в составе комиссионных доходов.

(п) Долгосрочные активы и обязательства, удерживаемые для продажи

Активы и группа активов и обязательств, входящие в выбываемые группы, классифицируются как «удерживаемые для продажи» когда отвечают всем следующим критериям: было принято решение о продаже, активы имеются в наличии для продажи незамедлительно, активы активно торгуются, и продажа была или будет совершена в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Активы и выбываемые группы «удерживаемые для погашения» оцениваются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов, связанных с реализацией. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

(р) Представление сравнительных данных

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

В консолидированном бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2008 года суммы, относящиеся к активам, классифицируемым, как удерживаемые для продажи, отраженные в прочем совокупном доходе и признанные на счетах капитала в размере 1,024,348 тысяч тенге были реклассифицированы из резерва по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи и показаны отдельно.

В консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности были показаны на валовой основе, включая денежные потоки как от непрерывной, так и от прекращаемой деятельности. Суммы, относящиеся к прекращаемой деятельности в части операционной, инвестиционной и финансовой деятельности представлены в Примечании 5.

Вышеприведенная реклассификация не влияет на чистый результат за год или на капитал.

(с) Изменения в учетной политике

С 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренную версию стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее). В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о прибылях и убытках и совокупном доходе, который также включает все изменения капитала, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка активов, имеющих в наличии для продажи.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Изменения в учетной политике, продолжение

С 1 января 2009 года Группа приняла МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*» (вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее), который вводит «управленческий подход» к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Группа должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Различные «*Усовершенствования к МСФО*» применялись на индивидуальной основе.

(т) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2009 года, и их требования не учитывались при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять к использованию указанные стандарты и изменения после их вступления в силу. Группа еще не проанализировала вероятного влияния этих новых стандартов на его финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*» вступил в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупный доход между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее — доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней организации, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней организацией. Все инвестиции в бывшие дочерние организации должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее. Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвилла было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателю предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвилла. Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения. Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвилла. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Группа признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.
- Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность» вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, уточняет классификацию активов и обязательств в случае выбытия дочерней компании.

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

4 Анализ по сегментам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, операционная деятельность Группы представляла собой единый бизнес сегмент для целей МСФО 8 «Сегментная Отчетность», представленный банковской деятельностью. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только по Банку.

Активы сконцентрированы в Республике Казахстан, и доходы поступают от операций, происходящих на территории Республики Казахстан.

5 Прекращаемая деятельность

(а) Продажа дочерних предприятий

5 ноября 2008 года Правление приняло решение о продаже всех своих долей участия в АО «Страховая компания «Евразия», АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд (дочернее предприятие АО «Евразийский Банк») и АО «Евразийский капитал» в течение одного года. Поэтому, по состоянию на 31 декабря 2008 года данные инвестиции были классифицированы, как удерживаемые для продажи.

В течение 2009 года Группа продала данные дочерние предприятия Материнской компании за общую сумму вознаграждения 4,003,315 тысяч тенге, уплаченного наличностью и отразила убытки от выбытия 28,025,179 тысяч тенге непосредственно в составе капитала.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, результаты прекращаемой деятельности, которые включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе представлены следующим образом:

	2009 г.	2008 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	1,089,916	2,899,492
Расходы в виде вознаграждения	(73,873)	(184,971)
Комиссионные доходы	81,558	800,981
Комиссионные расходы	(605,750)	(862,125)
Страховые премии за вычетом претензий понесенных	2,212,368	2,822,207
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	2,077,328	(395)
Чистый реализованный убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(31,493)
Чистый реализованный убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи в связи с выбытием дочерних предприятий	(958,239)	-
Прочие (расходы)/доходы	(37,481)	16,540
Убытки от обесценения	(490,284)	(35,823)
Расходы на персонал и административные расходы	(630,830)	(2,875,215)
	2,664,713	2,549,198
Расход по подоходному налогу	(9,652)	(70,334)
Чистый доход от прекращаемой деятельности	2,655,061	2,478,864
Прочий совокупный доход/(убыток)		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:		
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	66,109	(331,894)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	31,493
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи в связи с выбытием дочерних предприятий	958,239	-
Итого прочего совокупного дохода/(убытка)	1,024,348	(300,401)
Итого совокупного дохода	3,679,409	2,178,463
Поступление денежных средств от прекращаемой деятельности		
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	4,485,775	6,715,157
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(4,485,215)	(7,654,569)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Чистое поступление денежных средств от прекращаемой деятельности	560	(939,412)

5 Прекращаемая деятельность, продолжение

(a) Продажа дочерних предприятий, продолжение

Основные статьи активов и обязательств классифицированные как прекращаемая деятельность, по состоянию на дату продажи и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	Эффект выбытия на финансовое положение Группы 2009 г. тыс. тенге	Основные классы активов и обязательств сегментов, классифицируемых, как удерживаемые для продажи 2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	(128,305)	127,745
Счета и депозиты в банках	(13,367,305)	11,519,036
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3,210,009)	2,152,287
Активы, удерживаемые до срока погашения	(22,894,672)	19,301,615
Доля перестраховщиков в резерве перестрахования	(6,614,172)	3,475,080
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(9,552,467)	1,908,092
Отсроченные налоговые активы	(5,412)	3,704
Прочие активы	(1,072,255)	893,266
	(56,844,597)	39,380,825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Страховые резервы	24,233,624	(12,817,827)
Прочие обязательства	582,479	(2,689,624)
	24,816,103	(15,507,451)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	(32,028,494)	23,873,374
Вознаграждение, полученное денежными средствами	4,003,315	
Разница, признаваемая непосредственно в составе капитала	(28,025,179)	
Денежные средства выбывшие	(128,308)	
Чистый приток денежных средств	3,875,010	

Прибыль АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» (дочернее предприятие АО «Евразийский Банк») и АО «Страховая компания «Евразия» составила 236,364 тысячи тенге и 2,427,083 тысячи тенге, соответственно, и убыток АО «Евразийский капитал» составил 8,386 тысяч тенге в общих консолидированных результатах за год.

В декабре 2009 года Группа ликвидировала свое предприятие специального назначения – «Евразийский Капитал Б.В.» и признала убыток в размере 57 тысяч тенге. На момент ликвидации чистый убыток «Евразийский капитал Б.В.» составил 4,564 тысячи тенге.

В ноябре 2009 года Группа продала третьей стороне за возмещение в размере 130 тысяч тенге, уплаченное денежными средствами, свою инвестицию в ТОО «Евразийский лизинг», которое было создано в феврале 2009 года, и в уставный капитал которого Группа внесла вклад в размере 130 тысяч тенге. На дату выбытия чистые активы ТОО «Евразийский лизинг» составили 47 тысяч тенге, и, соответственно, Группа признала чистую прибыль в размере 83 тысяч тенге при выбытии данного дочернего предприятия. Чистый убыток за год ТОО «Евразийский лизинг» составил 83 тысячи тенге.

5 Прекращаемая деятельность, продолжение

(а) Продажа дочерних предприятий, продолжение

В ноябре 2008 года, Группа продала 3,500 акций АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» Материнской компании по номинальной стоимости в 100 тысяч тенге. Доход от выбытия дочернего предприятия составил 350,000 тысяч тенге. Разница в сумме 304,574 тысячи тенге между полученным возмещением и чистыми обязательствами на дату выбытия была отражена напрямую в капитале.

(б) Непрерывная и прекращенная деятельности до элиминационных проводок

Результаты по непрерывной и прекращаемой деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, подготовленные на валовой основе до элиминации представлены в таблице:

2009 г.

тыс. тенге	Непрерывная деятельность	Прекращаемая деятельность	Итого
Доходы в виде вознаграждения	24,784,533	1,165,034	25,949,567
Расходы в виде вознаграждения	(20,562,033)	(73,873)	(20,635,906)
Чистый доход в виде вознаграждения	4,222,500	1,091,161	5,313,661
Комиссионные доходы	2,349,836	81,558	2,431,394
Комиссионные расходы	(260,960)	(605,750)	(866,710)
Чистый комиссионный доход	2,088,876	(524,192)	1,564,684
Чистые заработанные страховые премии	-	2,379,684	2,379,684
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1,642,585	2,077,328	3,719,913
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	141,462	(958,239)	(816,777)
Доход от выкупа собственных субординированных долговых инструментов	555,435	-	555,435
Чистый убыток от выбытия дочернего предприятия	26	-	26
Прочие доходы	20,613	(41,047)	(20,434)
Операционный доход	8,671,497	4,024,695	12,696,192
Убытки от обесценения	(15,204,739)	(490,285)	(15,695,024)
Расходы на персонал и административные расходы	(9,394,521)	(630,830)	(10,025,351)
Операционные расходы	(24,599,260)	(1,121,115)	(25,720,375)
Убыток/(прибыль) до налогообложения	(15,927,763)	2,903,580	(13,024,183)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	3,617,778	(9,652)	3,608,126
Чистый (убыток)/прибыль	(12,309,985)	2,893,928	(9,416,057)

5 Прекращаемая деятельность, продолжение

(б) Непрерывная и прекращенная деятельности до элиминационных проводок, продолжение

2008 г.

тыс. тенге	Непрерывная деятельность	Прекращаемая деятельность	Итого
Доходы в виде вознаграждения	19,279,305	3,223,985	22,503,290
Расходы в виде вознаграждения	(12,702,802)	(184,971)	(12,887,773)
Чистый доход в виде вознаграждения	6,576,503	3,039,014	9,615,517
Комиссионные доходы	1,783,913	800,981	2,584,894
Комиссионные расходы	(132,437)	(880,694)	(1,013,131)
Чистый комиссионный доход	1,651,476	(79,713)	1,571,763
Чистые заработанные страховые премии	-	2,881,544	2,881,544
Чистый доход от операций с иностранной валютой	991,070	(395)	990,675
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	164,349	31,493	195,842
Прочие доходы	364,002	22,055	386,057
Операционный доход	9,747,400	5,893,998	15,641,398
Убытки от обесценения	(4,335,077)	(35,823)	(4,370,900)
Расходы на персонал и административные расходы	(6,450,768)	(2,953,428)	(9,404,196)
Операционные расходы	(10,785,845)	(2,989,251)	(13,775,096)
Убыток/(прибыль) до налогообложения	(1,038,445)	2,904,747	1,866,302
Экономия/(расход) по подоходному налогу	577,352	(70,334)	507,018
Чистый (убыток)/прибыль	(461,093)	2,834,413	2,373,320

6 Чистый доход в виде вознаграждения

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения		
Займы, выданные клиентам	22,631,073	16,814,872
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,455,871	1,666,924
Счета и депозиты в банках	167,275	605,916
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	164,364	318,599
Счета в НБРК	365,950	252,913
Итого доходов в виде вознаграждения	24,784,533	19,659,224
Расходы в виде вознаграждения		
Текущие счета и депозиты клиентов	(14,443,900)	(5,955,856)
Прочие заимствования	(2,481,776)	(3,144,821)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(2,281,602)	(2,307,455)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(753,602)	(92,462)
Счета и депозиты банков	(492,675)	(856,809)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(33,360)	(20,906)
Итого расходов в виде вознаграждения	(20,486,915)	(12,378,309)

7 Комиссионные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Денежные переводы	755,078	579,006
Кассовые операции	561,679	374,758
Выпуск гарантий и аккредитивов	553,031	191,497
Ведение карточных счетов	149,989	99,160
Кастодиальные услуги	109,823	43,108
Услуги инкассации	58,004	69,947
Комиссии за управление пенсионными активами	-	41,411
Прочее	162,232	50,826
Итого комиссионных доходов	2,349,836	1,449,713

8 Комиссионные расходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кастодиальные услуги	87,556	17,032
Кассовые операции	60,812	34,558
Обслуживание карточных счетов	50,263	34,155
Денежные переводы	48,753	36,153
Прочее	13,576	15,431
Итого комиссионных расходов	260,960	137,329

9 Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Долговые инструменты:		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	85,627	120,177
Казначейские ноты иностранных государств	-	39,840
Прочие	55,835	4,332
	141,462	164,349

10 Прочие доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Доход от торговли драгоценными металлами	42,148	29,887
Доход от реализации товарно-материальных запасов	24,726	12,044
Убыток от реализации основных средств	(5)	(2,054)
Прочие	(53,792)	59,112
	13,077	98,989

11 Убытки от обесценения

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам (Примечание 17)	15,075,755	4,427,134
Счета и депозиты в банках (Примечание 15)	-	(15,096)
Прочие активы (Примечание 21)	128,984	(19,654)
	15,204,739	4,392,384

12 Расходы на персонал

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	4,516,734	3,290,552
Прочие затраты на персонал	425,216	218,693
	4,941,950	3,509,245

13 Административные расходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	969,863	768,826
Реклама и маркетинг	891,585	336,977
Аренда помещений	705,257	444,834
Налоги, кроме подоходного налога	494,719	295,349
Расходы на ремонт и техобслуживание	304,711	99,062
Расходы на услуги связи и информационные услуги	238,988	190,896
Командировочные расходы	148,755	127,788
Расходы на канцелярские принадлежности для офиса	103,149	62,318
Расходы на охрану	92,906	89,462
Страхование	60,936	-
Профессиональные услуги	52,269	177,838
Транспортные расходы	34,782	34,574
Штрафы и пени	12,306	11,805
Представительские расходы	12,188	12,351
Обучение	11,509	11,195
Прочее	147,363	322,741
	4,281,286	2,986,016

14 Экономия по подоходному налогу

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Расход /(экономию) по текущему подоходному налогу		
Текущий год	-	38,560
Подоходный налог, недоначисленный /(излишне начисленный) за прошлые отчетные периоды	111,680	(211,421)
	111,680	(172,861)
Экономия по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(3,729,458)	(404,491)
	(3,617,778)	(577,352)

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа подала пересмотренные налоговые декларации за 2004-2008 годы в налоговые органы. Дополнительный корпоративный налог был доначислен вследствие уменьшения принимаемых на вычет расходов по амортизации по выпущенным долговым ценным бумагам и дохода по курсовой разнице.

14 Экономия по подоходному налогу, продолжение**Сверка относительно эффективной ставки налога:**

	2009 г. тыс. тенге	%	2008 г. тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения от непрерывной деятельности (Примечание 5(б))	(15,927,763)	122.29	(1,038,445)	(55.64)
Доход до налогообложения от прекращаемой деятельности (Примечание 5(б))	2,903,580	(22.29)	2,904,747	155.64
(Убыток)/доход до налогообложения	(13,024,183)	100.00	1,866,302	100.00
(Экономия)/расход по налогу, рассчитанному по применяемой налоговой ставке	(2,604,836)	20.00	559,891	30.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(552,680)	4.24	(497,609)	(26.66)
Эффект от изменения налоговых ставок	(236,070)	1.81	444,565	23.82
Подоходный налог, недоначисленный/(излишне начисленный) за прошлые отчетные периоды	111,680	(0.86)	(206,803)	(11.08)
Необлагаемый доход	(326,220)	2.50	(807,062)	(43.24)
(Экономия)/расход по подоходному налогу	(3,608,126)	27.70	(507,018)	(27.17)
Экономия по подоходному налогу от непрерывной деятельности	(3,617,778)	27.78	(577,352)	(30.94)
Расход по подоходному налогу от прекращаемой деятельности	9,652	(0.08)	70,334	3.77
	(3,608,126)	27.69	(507,018)	(27.16)

Отсроченные налоговые активы и обязательства

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

Срок действия данных подлежащих вычету временных разниц не истекает в соответствии с действующим законодательством. Переносимые налоговые убытки истекают в 2019 году.

14 Экономия по подоходному налогу, продолжение**Отсроченные налоговые активы и обязательства, продолжение**

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

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2009 года	Признано в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2009 года
Займы, выданные клиентам	659,956	(216,360)	443,596
Основные средства	(284,804)	(68,076)	(352,880)
Прочие активы	156,027	20,997	177,024
Прочие обязательства	35,610	52,836	88,446
Переносимые налоговые убытки	-	3,940,061	3,940,061
	566,789	3,729,458	4,296,247

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2008 года	Признано в составе прибыли или убытка	Перенесено в прекращаемую деятельность	Остаток на 31 декабря 2008 года
Займы, выданные клиентам	561,534	98,422	-	659,956
Основные средства	(482,282)	195,765	1,713	(284,804)
Нематериальные активы	421	-	(421)	-
Прочие активы	44,361	111,666	-	156,027
Прочие обязательства	41,968	(1,362)	(4,996)	35,610
	166,002	404,491	(3,704)	566,789

15 Счета и депозиты в банках

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета типа «Ностро»		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	21,286,593	32,810,625
10 крупнейших банков Казахстана	153,350	143,315
Прочие иностранные банки	600,337	1,146,212
Итого счетов типа «Ностро»	22,040,280	34,100,152
Займы и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	216,025	3,281,668
10 крупнейших банков Казахстана	5,152,553	981,138
Прочие иностранные банки	-	252,914
Итого необесцененных займов и депозитов	5,368,578	4,515,720
	27,408,858	38,615,872

15 Счета и депозиты в банках, продолжение**(а) Концентрация счетов и депозитов в банках**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа имела два и один банк, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 22,177,401 тысяча тенге и 31,616,893 тысячи тенге, соответственно.

(б) Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	-	15,096
Чистое (восстановление)/начисление резерва за год (Примечание 11)	-	(15,096)
Остаток по состоянию на конец года	-	-

16 Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу.	21,392,315	-

Обеспечение

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Ноты НБРК	10,946,918	-
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	12,234,094	-
	23,181,012	-

17 Займы, выданные клиентам

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Займы, выданные юридическим лицам		
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	81,737,021	62,681,224
Займы, выданные малым и средним предприятиям («МСБ»)	20,951,485	17,037,755
Итого займов, выданных юридическим лицам	102,688,506	79,718,979
Займы, выданные физическим лицам		
Ипотечные займы	24,269,622	20,875,617
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,656,669	15,154,620
Потребительские займы	18,382,394	6,910,203
Займы на покупку автомобилей	3,826,833	4,100,494
Прочее	3,311,847	2,644,695
Итого займов, выданных физическим лицам	68,447,365	49,685,629
Общая величина займов клиентам	171,135,871	129,404,608
Резерв под обесценение	(22,138,936)	(6,423,120)
Займы, выданные клиентам, нетто	148,996,935	122,981,488

Изменение резерва на покрытие убытков от обесценения займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлено ниже:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	6,423,120	3,692,412
Чистое начисление резерва за год (Примечание 11)	15,075,755	4,427,134
Резерв по реализованному кредитному портфелю	-	(1,131,996)
Восстановления/(списания)	261,835	(573,569)
Влияние изменения валютных курсов	378,226	9,139
Остаток на конец года	22,138,936	6,423,120

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество займов, выданных юридическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма начисленного вознаграждения по обесцененным займам, составила 1,344,094 тысячи тенге (31 декабря 2008 года: 762,738 тысяч тенге), на которую был полностью создан резерв.

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам				
Займы без признаков обесценения	66,331,510	(2,166,219)	64,165,291	3.27
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	11,529,197	(7,082,359)	4,446,838	61.43
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	-
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,537,185	(1,005,107)	532,078	65.39
- займы, просроченные на срок более 1 года	2,339,129	(1,399,753)	939,376	59.84
Итого обесцененных займов	15,405,511	(9,487,219)	5,918,292	61.58
Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам	81,737,021	(11,653,438)	70,083,583	14.26
Займы, выданные малым и средним предприятиям				
Займы без признаков обесценения	17,942,860	(460,244)	17,482,616	2.57
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	708,857	(437,856)	271,001	61.77
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	280,934	(152,495)	128,439	54.28
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,230,051	(723,073)	506,978	58.78
- займы, просроченные на срок более 1 года	788,783	(523,074)	265,709	66.31
Итого обесцененных займов	3,008,625	(1,836,498)	1,172,127	61.04
Итого займов, выданных малым и средним предприятиям	20,951,485	(2,296,742)	18,654,743	10.96
Итого коммерческих займов	102,688,506	(13,950,180)	88,738,326	13.58

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество займов, выданных юридическим лицам, продолжение

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам				
Займы без признаков обесценения	53,811,464	(659,220)	53,152,244	1.23
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	5,615,803	(1,279,665)	4,336,138	22.79
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	2,312,600	(502,746)	1,809,854	21.74
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	706,394	(264,597)	441,797	37.46
- займы, просроченные на срок более 1 года	234,963	(234,963)	-	100.00
Итого обесцененных займов	8,869,760	(2,281,971)	6,587,789	25.73
Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам	62,681,224	(2,941,191)	59,740,033	4.69
Займы, выданные малым и средним предприятиям				
Займы без признаков обесценения	14,549,055	(183,418)	14,365,637	1.26
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	676,702	(145,814)	530,888	21.55
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	667,649	(208,840)	458,809	31.28
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,144,349	(418,705)	725,644	36.59
Итого обесцененных займов	2,488,700	(773,359)	1,715,341	31.07
Итого займов, выданных малым и средним предприятиям	17,037,755	(956,777)	16,080,978	5.62
Итого коммерческих займов	79,718,979	(3,897,968)	75,821,011	4.89

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа изменила условия договоров по коммерческим займам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 43,367,950 тысяч тенге (31 декабря 2008 года: 4,272,420 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество займов, выданных юридическим лицам, продолжение

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

К объективным признакам обесценения относятся:

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

Группа оценила резерв под обесценение коммерческих займов на основании анализа рассчитанных будущих денежных потоков по обесцененным займам. При определении размера резерва под обесценение коммерческих займов, руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков и на текущей экономической ситуации.

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

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, равный 1.22-3.27%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 20%- 50%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 887,383 тысяч тенге ниже/выше (2008 год: 758,210 тысяч тенге).

(i) Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих займов по типам обеспечения за вычетом суммы обесценения по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %	2008 г. тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %
Недвижимость	58,110,551	65	36,610,534	48
Переуступка прав требования имущества	11,538,994	13	1,462,030	2
Банковские депозиты	4,258,052	5	8,706,301	12
Оборудование	4,368,754	5	655,145	1
Гарантии юридических и физических лиц	2,634,231	3	9,394,508	12
Страховые полисы	1,491,173	2	-	-
Товары в обороте	813,764	1	7,582,962	10
Транспортные средства	487,402	-	615,398	1
Прочее обеспечение	4,454,017	5	4,355,950	6
Без обеспечения	581,388	1	6,438,183	8
Итого	88,738,326	100	75,821,011	100

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество займов, выданных юридическим лицам, продолжение

(i) Анализ обеспечения, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года, просроченные или обесцененные займы на общую сумму в 15,278,379 тысяч тенге обеспечены залогом со справедливой стоимостью в 10,298,655 тысяч тенге. Основная часть оставшихся просроченных кредитов на сумму 3,135,757 тысяч тенге также обеспечены залогом. Тем не менее, по данным кредитам не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа не приобретала какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим займам (31 декабря 2008 года: подобных активов нет).

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	2,941,191	956,777	3,897,968
Убытки от обесценения займов в течение года	8,400,979	912,356	9,313,335
Кредиты, восстановленные в течение года	111,884	388,436	500,320
Влияние изменения валютных курсов	199,384	39,173	238,557
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	11,653,438	2,296,742	13,950,180

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	1,311,328	216,746	1,528,074
Убытки от обесценения займов в течение года	1,937,292	956,256	2,893,548
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(311,064)	(217,737)	(528,801)
Влияние изменения валютных курсов	3,635	1,512	5,147
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	2,941,191	956,777	3,897,968

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные займы				
- Непросроченные	18,721,270	(402,620)	18,318,650	2.15
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,478,776	(321,336)	3,157,440	9.24
- Просроченные на срок 30-59 дней	573,776	(263,062)	310,714	45.85
- Просроченные на срок 60-89 дней	306,036	(233,956)	72,080	76.45
- Просроченные на срок 90-119 дней	253,248	(222,101)	31,147	87.70
- Просроченные на срок 120-149 дней	819,135	(568,658)	250,477	69.42
- Просроченные на срок 150-180 дней	117,381	(117,381)	-	100.00
Итого ипотечных займов	24,269,622	(2,129,114)	22,140,508	8.77
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- Непросроченные	13,405,822	(1,391,132)	12,014,690	10.38
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,446,808	(766,489)	2,680,319	22.24
- Просроченные на срок 30-59 дней	281,772	(227,224)	54,548	80.64
- Просроченные на срок 60-89 дней	681,454	(518,182)	163,272	76.04
- Просроченные на срок 90-119 дней	162,238	(157,548)	4,690	97.11
- Просроченные на срок 120-149 дней	435,067	(363,273)	71,794	83.50
- Просроченные на срок 150-180 дней	243,508	(243,508)	-	100.00
Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,656,669	(3,667,356)	14,989,313	19.66
Потребительские займы				
- Непросроченные	16,334,466	(119,475)	16,214,991	0.73
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,656,859	(440,234)	1,216,625	26.57
- Просроченные на срок 30-59 дней	134,384	(61,350)	73,034	45.65
- Просроченные на срок 60-89 дней	121,850	(75,454)	46,396	61.92
- Просроченные на срок 90-119 дней	46,710	(35,902)	10,808	76.86
- Просроченные на срок 120-149 дней	33,759	(29,459)	4,300	87.26
- Просроченные на срок 150-180 дней	54,366	(54,366)	-	100.00
Итого потребительских займов	18,382,394	(816,240)	17,566,154	4.44
Займы на покупку автомобилей				
- Непросроченные	2,331,428	(101,687)	2,229,741	4.36
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,121,496	(69,656)	1,051,840	6.21
- Просроченные на срок 30-59 дней	113,166	(71,001)	42,165	62.74
- Просроченные на срок 60-89 дней	89,493	(70,346)	19,147	78.61
- Просроченные на срок 90-119 дней	41,072	(37,528)	3,544	91.37
- Просроченные на срок 120-149 дней	69,317	(66,750)	2,567	96.30
- Просроченные на срок 150-180 дней	60,861	(60,861)	-	100.00
Итого займов на покупку автомобилей	3,826,833	(477,829)	3,349,004	12.49

17 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Прочие займы, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	2,272,513	(622,373)	1,650,140	27.39
- Просроченные на срок менее 30 дней	218,350	(19,527)	198,823	8.94
- Просроченные на срок 30-59 дней	51,511	(15,330)	36,181	29.76
- Просроченные на срок 60-89 дней	744,542	(423,057)	321,485	56.82
- Просроченные на срок 90-119 дней	10,907	(10,700)	207	98.10
- Просроченные на срок 120-149 дней	11,899	(5,368)	6,531	45.11
- Просроченные на срок 150-180 дней	2,125	(1,862)	263	87.62
Итого прочих займов, выданных физическим лицам	3,311,847	(1,098,217)	2,213,630	33.16
Итого займов, выданных физическим лицам	68,447,365	(8,188,756)	60,258,609	11.96

17 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение**

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные займы				
- Непросроченные	17,608,990	(177,023)	17,431,967	1.01
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,596,268	(71,075)	1,525,193	4.45
- Просроченные на срок 30-59 дней	544,561	(81,258)	463,303	14.92
- Просроченные на срок 60-89 дней	347,965	(82,580)	265,385	23.73
- Просроченные на срок 90-119 дней	440,032	(156,841)	283,191	35.64
- Просроченные на срок 120-149 дней	314,351	(162,979)	151,372	51.85
- Просроченные на срок 150-180 дней	23,450	(21,260)	2,190	90.66
Итого ипотечных займов	20,875,617	(753,016)	20,122,601	3.61
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- Непросроченные	12,574,073	(174,586)	12,399,487	1.39
- Просроченные на срок менее 30 дней	731,399	(28,154)	703,245	3.85
- Просроченные на срок 30-59 дней	331,737	(51,080)	280,657	15.40
- Просроченные на срок 60-89 дней	520,698	(71,038)	449,660	13.64
- Просроченные на срок 90-119 дней	603,650	(37,969)	565,681	6.29
- Просроченные на срок 120-149 дней	385,405	(139,068)	246,337	36.08
- Просроченные на срок 150-180 дней	7,658	(3,602)	4,056	47.04
Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,154,620	(505,497)	14,649,123	3.34
Потребительские займы				
- Непросроченные	5,378,911	(59,973)	5,318,938	1.11
- Просроченные на срок менее 30 дней	869,456	(55,633)	813,823	6.40
- Просроченные на срок 30-59 дней	209,652	(101,026)	108,626	48.19
- Просроченные на срок 60-89 дней	81,566	(51,120)	30,446	62.67
- Просроченные на срок 90-119 дней	83,480	(63,357)	20,123	75.89
- Просроченные на срок 120-149 дней	258,275	(156,508)	101,767	60.60
- Просроченные на срок 150-180 дней	28,863	(27,242)	1,621	94.38
Итого потребительских займов	6,910,203	(514,859)	6,395,344	7.45
Займы на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3,114,162	(48,846)	3,065,316	1.57
- Просроченные на срок менее 30 дней	535,374	(53,162)	482,212	9.93
- Просроченные на срок 30-59 дней	129,168	(53,344)	75,824	41.30
- Просроченные на срок 60-89 дней	93,538	(51,378)	42,160	54.93
- Просроченные на срок 90-119 дней	87,096	(59,092)	28,004	67.85
- Просроченные на срок 120-149 дней	70,448	(55,206)	15,242	78.36
- Просроченные на срок 150-180 дней	70,708	(57,748)	12,960	81.67
Итого займов на покупку автомобилей	4,100,494	(378,776)	3,721,718	9.24

17 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Займы до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Займы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Прочие займы, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	1,687,514	(20,743)	1,666,771	1.23
- Просроченные на срок менее 30 дней	70,178	(2,476)	67,702	3.53
- Просроченные на срок 30-59 дней	41,848	(1,175)	40,673	2.81
- Просроченные на срок 60-89 дней	617,997	(235,033)	382,964	38.03
- Просроченные на срок 90-119 дней	9,155	(3,764)	5,391	41.11
- Просроченные на срок 120-149 дней	962	(717)	245	74.53
- Просроченные на срок 150-180 дней	217,041	(109,096)	107,945	50.27
Итого прочих займов, выданных физическим лицам	2,644,695	(373,004)	2,271,691	14.10
Итого займов, выданных физическим лицам	49,685,629	(2,525,152)	47,160,477	5.08

Группа оценивает размер резерва под обесценение займов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам займов. Существенные допущения, сделанные на 31 декабря 2009 года при определении размера убытков от обесценения займов, выданных физическим лицам включают то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев (2008 год: 6 месяцев). По крупным займам, выданных физическим лицам на общую сумму 6,197,435 тысяч тенге, в определении размера провизии Группа в основном полагалась на реализацию залога со справедливой стоимостью в 4,002,724 тысячи тенге (2008 год: 4,187,042 тысячи тенге со справедливой стоимостью залога в 4,293,186 тысяч тенге).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение займов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 602,586 тысяч тенге ниже/выше (2008 год: 471,605 тысяч тенге).

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные займы обеспечены соответствующей недвижимостью. Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены недвижимым и движимым имуществом. Займы на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Прочие займы не имеют обеспечения, за исключением потребительского займа физическому лицу, обеспеченного деньгами на депозите.

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы, выданные физическим лицам	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	753,016	505,497	514,859	378,776	373,004	2,525,152
Убытки от обесценения займов в течение года	1,375,993	3,162,147	401,385	97,367	725,528	5,762,420
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(36,209)	(62,839)	(113,926)	(6,464)	(19,047)	(238,485)
Влияние изменения валютных курсов	36,314	62,551	13,922	8,150	18,732	139,669
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	2,129,114	3,667,356	816,240	477,829	1,098,217	8,188,756

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы, выданные физическим лицам	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	896,779	537,658	545,802	38,055	146,044	2,164,338
Убытки от обесценения займов в течение года	424,799	362,909	145,341	365,298	235,239	1,533,586
Займы, (списанные)/восстановленные в течение года	5,272	(9,772)	(49,935)	9,942	(275)	(44,768)
Резерв по реализованному кредитному портфелю	(575,024)	(386,097)	(127,163)	(35,118)	(8,594)	(1,131,996)
Влияние изменения валютных курсов	1,190	799	814	599	590	3,992
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря	753,016	505,497	514,859	378,776	373,004	2,525,152

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ портфеля займов по отраслям экономики и географическим регионам

Займы выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Займы крупным корпоративным клиентам и МСБ		
Оптовая торговля	19,740,954	16,083,315
Строительство	18,059,998	26,133,802
Недвижимость	14,201,385	7,695,486
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	11,197,749	6,911,664
Производство пищевых продуктов	7,238,727	5,365,484
Промышленное производство	7,215,194	3,037,678
Услуги	7,020,793	3,778,071
Горнодобывающая промышленность /металлургия	6,127,465	1,135,468
Сфера развлечений	4,475,552	4,375,767
Транспорт	3,068,082	2,720,057
Розничная торговля	1,992,928	778,870
Медицинское обслуживание и социальная сфера	571,438	407,248
Издательская деятельность	367,007	279,276
Гостиничный и ресторанный бизнес	343,220	32,383
Финансовое посредничество	253,598	218,569
Производство и поставка электроэнергии	242,715	301,900
Машиностроение	201,962	192,321
Прочее	369,739	271,620
Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам и МСБ	102,688,506	79,718,979
Займы, выданные физическим лицам		
Ипотечные займы	24,269,622	20,875,617
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,656,669	15,154,620
Потребительские займы	18,382,394	6,910,203
Займы на покупку автомобилей	3,826,833	4,100,494
Прочие займы, выданные физическим лицам	3,311,847	2,644,695
Итого займов, выданных физическим лицам	68,447,365	49,685,629
Итого займов клиентам, брутто	171,135,871	129,404,608
Резерв под обесценение	(22,138,936)	(6,423,120)
Итого займов клиентам, нетто	148,996,935	122,981,488

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(г) Существенная концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа не имела заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от займов клиентам.

18 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<i>В собственности Группы</i>		
<i>Долговые инструменты</i>		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	25,164,772	84,939
Облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	4,419,246	60,969
Ноты НБРК	3,154,008	16,310
Еврооблигации местных банков	1,147,360	1,143,788
Облигации местных банков	128,386	3,042,512
<i>Долевые инструменты</i>		
Корпоративные акции	10,000	10,000
	34,023,772	4,358,518
<i>Находящиеся в залоге по сделкам продажи и «РЕПО»</i>		
Ноты НБРК	2,316,720	3,116,244
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	-	7,704,198
Облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	-	3,045,042
Облигации местных банков	-	2,432,767
	2,316,720	16,298,251
Итого активов, имеющихся в наличии для продажи	36,340,492	20,656,769

По состоянию на 31 декабря 2009 года, активы, имеющиеся в наличии для продажи, имели кредитные рейтинги BBB-, по системе рейтингов Standard and Poor's.

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги, состоящие из простых акций АО «Процессинговый Центр». Они не имеют котируемой рыночной цены и отражаются по фактической себестоимости 10,000 тысяч тенге (2008 год: 10,000 тысяч тенге). Справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

19 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и бан- ковское оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель	Незавер- шенное строитель- ство	Улучшение арендован- ной недвижи- мости	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2009 года	8,114,995	2,010,886	296,966	195,540	357,097	203,383	11,178,867
Поступления	122,133	1,053,447	37,756	71,201	446,863	127,691	1,859,091
Выбытия	(2,449)	(79,808)	-	(10,614)	(7,298)	-	(100,169)
Переводы	-	553,316	-	-	(559,996)	6,680	-
На 31 декабря 2009 года	8,234,679	3,537,841	334,722	256,127	236,666	337,754	12,937,789
Износ							
На 1 января 2009 года	257,619	755,575	135,207	71,952	-	81,618	1,301,971
Начисленный износ	184,691	480,309	39,397	21,740	-	53,794	779,931
Выбытия	(114)	(58,793)	-	(10,024)	-	-	(68,931)
На 31 декабря 2009 года	442,196	1,177,091	174,604	83,668	-	135,412	2,012,971
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2009 года	7,792,483	2,360,750	160,118	172,459	236,666	202,342	10,924,818
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2008 года	8,059,588	1,593,054	325,874	176,088	449,712	199,333	10,803,649
Поступления	55,407	232,912	-	20,114	146,054	4,050	458,537
Выбытия	-	(53,400)	(28,908)	(662)	(349)	-	(83,319)
Переводы	-	238,320	-	-	(238,320)	-	-
На 31 декабря 2008 года	8,114,995	2,010,886	296,966	195,540	357,097	203,383	11,178,867
Износ							
На 1 января 2008 года	75,169	444,847	109,298	56,582	-	41,745	727,641
Начисленный износ	182,450	356,174	41,143	15,985	-	39,873	635,625
Выбытия	-	(45,446)	(15,234)	(615)	-	-	(61,295)
На 31 декабря 2008 года	257,619	755,575	135,207	71,952	-	81,618	1,301,971
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2008 года	7,857,376	1,255,311	161,759	123,588	357,097	121,765	9,876,896

20 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2009 года	733,279	124,550	857,829
Поступления	282,885	73,771	356,656
Выбытия	(419)	(8,349)	(8,768)
На 31 декабря 2009 года	1,015,745	189,972	1,205,717
Амортизация			
На 1 января 2009 года	225,235	47,082	272,317
Начисленная амортизация	158,063	31,869	189,932
Выбытия	(419)	(3,307)	(3,726)
На 31 декабря 2009 года	382,879	75,644	458,523
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2009 года	632,866	114,328	747,194

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2008 года	539,294	100,986	640,280
Поступления	194,734	23,564	218,298
Выбытия	(749)	-	(749)
На 31 декабря 2008 года	733,279	124,550	857,829
Амортизация			
На 1 января 2008 года	114,957	24,908	139,865
Начисленная амортизация	111,027	22,174	133,201
Выбытия	(749)	-	(749)
На 31 декабря 2008 года	225,235	47,082	272,317
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2008 года	508,044	77,468	585,512

21 Прочие активы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность коллекторской компании	3,941,061	4,921,584
Авансы по капитальным затратам	703,576	272,582
Начисленные комиссионные доходы	635,891	1,015,633
Драгоценные металлы	403,898	53,668
Дебиторская задолженность работников	117,309	-
Предоплаты	70,236	181,495
Сырье и материалы	69,121	31,161
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	38,690	45,598
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	15,982	47,435
Дебиторская задолженность по открытым операциям «спот»	390	830
Дебиторы по инвестициям в дочерние организации	-	350,000
Прочее	578,748	251,138
	6,574,902	7,171,124
Резерв под обесценение	(119,689)	(3,574)
	6,455,213	7,167,550

Дебиторская задолженность коллекторской компании относится к оставшейся части задолженности по продаже портфеля займов физических лиц, который был продан в 2008 году за 5,155,995 тысяч тенге с выплатой 10% суммы вперед и погашением оставшейся суммы платежами до 25 декабря 2010 года.

Анализ изменения резерва под обесценения

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	3,574	36,890
Чистое начисление/(восстановление) за год (Примечание 11)	128,984	(19,654)
Списания	(12,869)	(13,662)
Остаток на конец года	119,689	3,574

22 Счета и депозиты банков

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	655,460	11,037,880
Счета типа «Востро»	41,996	151,485
	697,456	11,189,365

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа имела один и два банка и других финансовых учреждений, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 654,800 тысяч тенге и 10,437,230 тысяч тенге, соответственно.

23 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми учреждениями	2,200,271	14,130,677

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 18).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	9,181,997	11,075,588
- Корпоративные клиенты	36,636,675	47,283,968
Срочные депозиты		
- Физические лица	91,411,982	23,240,696
- Корпоративные клиенты	103,387,846	55,053,567
	240,618,500	136,653,819

(а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2009 года, депозиты клиентов Группы на общую сумму 20,360,188 тысяч тенге (31 декабря 2008 года: 14,197,436 тысяч тенге) были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Группа имела одного и двух клиентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Указанные остатки по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составили 38,282,291 тысячу тенге и 31,269,407 тысяч тенге, соответственно.

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,334,740	-
Дисконт	(446,558)	-
Начисленное вознаграждение	289,486	-
	10,177,668	-

Все выпущенные облигации имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена ниже:

25 Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

	Дата регистрации и выпуска	Дата погашения	Фикси- рованная ставка купонного возна- граждения	Эффек- тивная процентная ставка	Балансовая стоимость	
					2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	1 сентября 2008 года	1 сентября 2023 года	8.60%	9.96%	6,619,200	-
Облигации девятой эмиссии	15 октября 2008 года	15 октября 2015 года	13.00%	11.00%	3,558,468	-
					10,177,668	-

26 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	17,942,000	24,125,720
Дисконт	(1,780,549)	(2,646,946)
Начисленное вознаграждение	407,565	694,574
	16,569,016	22,173,348

По состоянию на 31 декабря 2009 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Все выпущенные субординированные долговые ценные бумаги имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена ниже:

	Дата регистрации и выпуска	Дата погашения	Фиксирован- ная ставка купонного возна- граждения	Эффек- тивная процентная ставка	Балансовая стоимость	
					2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Облигации первой эмиссии	25 ноября 2003 года	25 ноября 2008 года	6.50%	6.71%	-	1,964,924
Облигации второй эмиссии	10 декабря 2004 года	10 декабря 2011 года	7.50%	7.68%	1,050,312	2,615,983
Облигации третьей эмиссии	5 апреля 2006 года	5 апреля 2013 года	9.70%	11.82%	7,158,603	9,460,971
Облигации четвертой эмиссии	4 сентября 2007 года	4 сентября 2014 года	7.90%	20.87%	7,643,213	8,131,470
Облигации шестой эмиссии	1 сентября 2008 года	1 сентября 2015 года	11.00%	10.15%	4,838	-
Облигации восьмой эмиссии	15 октября 2008 года	15 октября 2023 года	7.20%	17.94%	712,050	-
					16,569,016	22,173,348

27 Прочие заимствования

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Займы финансовых учреждений, кроме банков	24,658,165	28,202,459
Займы банков	757,811	5,824,519
Займы Министерства Финансов Республики Казахстан	181,749	-
	25,597,725	34,026,978

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2009 года прочих заимствований представлены в таблице:

тыс. тенге	Валюта	Средняя фиксированная процентная ставка	Год погашения	Остаток
АО «Фонд Развития Малого Предпринимательства «Даму»	тенге	8.00-11.35%	2013-2016	24,658,165
Иностранные банки	долл. США / Евро	3.68-8.59%	2010	757,811
Министерство Финансов Республики Казахстан	тенге/ долл. США	2.80-7.00%	2024	181,749
				25,597,725

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2008 года прочих заимствований представлены в таблице ниже:

тыс. тенге	Валюта	Средняя фиксированная процентная ставка	Год погашения	Остаток
АО «Фонд Развития Малого Предпринимательства «Даму»	тенге	8.00-11.35%	2013-2016	28,202,459
Казахстанские банки	долл. США	7.40%	2009	2,355,405
Иностранные банки	долл. США/Евро	5.06-9.66%	2009-2010	3,469,114
				34,026,978

28 Прочие обязательства

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	332,605	269,983
Начисленный резерв по отпускам	292,970	394,320
Доходы будущих периодов	181,392	685,895
Начисленные административные расходы	45,111	38,498
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	24,717	12,556
Кредиторская задолженность перед «American Express Bank» за дорожные чеки	-	570,736
Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	-	49,973
Кредиторская задолженность перед ТОО «Актив Плюс» за приобретенные помещения	-	85,401
Прочее	312,952	79,092
	1,189,747	2,186,454

29 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2009 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 15,307,970 полностью оплаченных простых акций, включая 8,368,300 с ценой размещения 955.98 тенге, 2,631,500 с ценой размещения 1,523.90 тенге, 2,930,452 с ценой размещения 1,092 тенге и 1,377,718 с ценой размещения 6,532.60 тенге (2008 год: 10,999,800 полностью оплаченных простых акций, включая 8,368,300 с ценой размещения 955.98 тенге и 2,631,500 с ценой размещения 1,523.90 тенге).

4 ноября 2008 года, Группа произвела дробление акций в пропорции 1:100. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа выпустила 4,308,170 простых акций, которые были размещены на 12,200,134 тысячи тенге (2008 год: 26,315 простых акций, которые были размещены на 4,010,143 тысячи тенге).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов ограничена величиной нераспределенного дохода, как изложено в установленной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, либо прибыли за год, в случае если имеют место накопленные убытки прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2009 года, Группа имела накопленные убытки, включая убыток текущего года, на общую сумму 3,966,929 тысяч тенге (2008 год: нераспределенный доход на общую сумму 36,173,355 тысяч тенге).

В мае 2009 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 7.23 тенге за акцию, на общую сумму 100,053 тысячи тенге (2008 год: нет).

(в) Резервы для общих банковских рисков

Резервы по общим банковским рискам представлены резервным фондом, который создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан для покрытия общих рисков, включая возможные будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение года, завершившегося 31 декабря 2009 года, Группа перевела 2,598,995 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в резерв общих банковских рисков (2008 год: 2,057,043 тысячи тенге).

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Совет Директоров несет общую ответственность за контроль за надлежащим функционированием системы контроля управлению рисками, за управлением ключевыми рисками и пересмотр политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету Директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя валютный риск, риск изменения процентной ставки, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня непостоянства рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и обязательствами (далее, «КУАО»), возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

Управление риском изменения процентной ставки посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

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

(i) Методология оценки стоимости под риском (VaR)

VAR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок.

Используемые Группой оценочные модели, основанные на исторических данных, включают следующие характеристики:

- потенциальные изменения рыночных ставок и цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев;
- исторические рыночные ставки и цены определяются на основе обменных курсов НБРК и курсов акций на Казахской фондовой бирже («KASE») и соответствующей волатильности;
- VaR исходит из доверительного интервала в 95%; и
- VaR рассчитывается на однодневный период удержания.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, которые следует учитывать. Например:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью в 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение однодневного периода. Это может не полностью отражать рыночный риск, возникающий в случаях исключительной неликвидности рынка, когда даже однодневный период может быть недостаточным;
- использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня; и
- величина риска, рассчитанная по методологии VaR, зависит от позиции Группы и волатильности рыночных цен. VaR для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Методология оценки стоимости под риском (VaR), продолжение

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет VaR, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета VaR учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытие позиции чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

(ii) Валютный риск

Группа имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких валютах. Валютный риск возникает, в случае если величина существующих или прогнозируемых активов в иностранной валюте больше или меньше величины обязательств в этой валюте. Оценка валютного риска осуществляется на основе анализа открытых валютных позиций по каждому виду валют. Группа управляет валютным риском путем проведения операций в иностранной валюте, которые оказывают влияние на структуру активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в рамках лимитов, утвержденных КУАО по каждой валютной позиции. Группа должна соблюдать лимиты по длинным, коротким и чистым валютным позициям, установленным АФН. Лимиты по открытым позициям составляют 12.5% и 5% от величины собственного капитала по валютам стран, суверенный кредитный рейтинг которых выше «А» («Standard & Poors») и ниже «А», соответственно. Максимальный лимит по чистой валютной позиции составляет 25% от величины капитала.

Для оценки возникновения возможных убытков от валютного риска Группа использует методологию оценки VaR.

Данные о величине стоимости под риском в отношении риска колебаний валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены ниже:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Риск колебаний валютных курсов, открытые позиции	51,388	6,477

Более подробная информация в отношении, подверженности валютному риску, представлена в Примечании 40.

(iii) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

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

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

30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности предполагаемых чистого дохода и капитала по состоянию на конец отчетного периода к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(144,988)	(144,988)	(148,757)	(148,757)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	144,988	144,988	148,757	148,757

Анализ чувствительности прибыли или убытка за отчетный период и капитала по состоянию на конец отчетного периода к изменению справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменения ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(1,043,396)	-	(444,627)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	1,091,418	-	436,363

Приведенный выше анализ предполагает, что все активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут удерживаться в течение одного года от отчетной даты.

(в) Кредитный риск

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

Группа создала несколько кредитных комитетов, ответственных за контроль кредитного риска Группы.

Следующие кредитные комитеты несут ответственность за одобрение подверженности кредитному риску в отношении корпоративных клиентов и физических лиц:

- Совет Директоров утверждает кредиты на сумму свыше 20% от капитала, сформированного на момент принятия решения;
- Правление утверждает кредиты на сумму свыше 15% от капитала, сформированного на момент принятия решения;

30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

- Кредитный комитет утверждает заявки до 15% от капитала, сформированного на момент принятия решения;
- Кредитные комиссии филиалов рассматривают кредитные заявки с последующим утверждением заявок на комитетах Головного Банка.

Все Комитеты могут утверждать условия кредитования, которые отличаются от условий внутренней политики Группы в рамках установленных лимитов. Они также могут предоставить заявление в вышеуказанные комитеты до уровня Совета Директоров о вынесении положительного решения в случае недостаточности полномочий.

Группа ограничивает концентрацию размеров займа по заемщику или/и группе связанных заемщиков, а также в разрезе отраслей промышленности, региона.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, МСБ и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;

Процедуры проведения непрерывного мониторинга займов и прочих кредитных продуктов, несущих риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования. Этот департамент несет ответственность за портфель коммерческих займов, предоставленных крупным корпоративным клиентам. Отчеты кредитных аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем кредитная заявка и отчет об оценке проходят независимую проверку Юридического Департамента, который проверяет юридическую силу предоставленных документов и дает заключение. Управление по работе с залоговым обеспечением несет ответственность за проверку стоимости и качества заложенного имущества. Формируется отчет об оценке. Департамент безопасности проверяет репутацию потенциального заемщика, и существуют ли у него непогашенные займы в других банках. Соответствующее заключение документируется в отчет о надежности заемщика. Департамент рисков проверяет правильное выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет принимает решение на основании заключений Департамента корпоративного кредитования, Департамента рисков, а также остальных структурных подразделений Группы, принимающих участие в кредитном процессе.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных займов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми оценочными компаниями или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Рассмотрением кредитных заявок физических лиц на получение займов занимаются подразделения розничного кредитования филиалов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение займа, разработанные совместно с Департаментом рисков. Также, в процессе рассмотрения заявок физическим лицам принимает участие Юридический департамент, рассматривающий предоставляемые клиентами документы на предмет их соответствия требованиям Группы и законодательству Республики Казахстан. Займы на сумму менее 30 тысяч долларов США не требуют заключения Управления оценки залогового обеспечения, оценка проводится сотрудниками кредитных подразделений с согласования с сотрудниками Управления оценки залогового обеспечения. Для всех займов на сумму более 50 тысяч долларов США требуется одобрение Департамента безопасности.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля однородных займов в отношении концентрации займов, динамики остатков непогашенных займов и рыночного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе и в забалансовой стоимости риска, и представлен в Примечании 32. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска на отчетную дату представлен в таблице:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства	13,820,441	7,971,327
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	50,354,612	37,528,015
Счета и депозиты в банках	27,408,858	50,134,908
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	21,392,315	-
Займы, выданные клиентам	148,996,935	122,981,488
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	36,340,492	22,809,056
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,908,092
Прочие активы	4,593,324	7,228,748
Итого максимальный балансовый уровень кредитного риска	302,906,977	250,561,634

Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Информация о максимальном забалансовом уровне подверженности кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 32.

(г) Риск ликвидности

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

30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных займов других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быть способной оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае нарушения денежного потока;
- поддержание ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности баланса требованиям законодательства.

Департамент Казначейства получает от хозяйствующих субъектов информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и планируемых потоков денежных средств, ожидаемых от бизнеса в будущем. Затем Департамент Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, предназначенных для поддержания ликвидности.

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

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленным уровням.

Следующие таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам по займам Группы по основе наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Предполагаемые Группой потоки потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанные обязательства по займам существенно отличаются от данного анализа.

30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	42,656	-	683,342	-	-	725,998	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,201,085	-	-	-	-	2,201,085	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	58,988,195	9,851,028	69,868,383	128,720,456	-	267,428,062	240,618,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	306,609	723,158	4,119,107	16,270,260	21,419,134	10,177,668
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	349,122	1,189,410	22,359,120	1,309,059	25,206,711	16,569,016
Прочие заимствования	744,849	885,726	4,219,713	21,618,950	3,579,672	31,048,910	25,597,725
Прочие обязательства	312,899	332,605	362,851	-	-	1,008,355	1,008,355
Итого	62,289,684	11,725,090	77,046,857	176,817,633	21,158,991	349,038,255	296,868,991
Обязательства кредитного характера	64,087,555	-	-	-	-	64,087,555	64,087,555

30 Управление финансовыми рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	4,642,649	149,906	4,597,507	2,223,588	5,685,169	17,298,819	11,189,365
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14,145,962	-	-	-	-	14,145,962	14,130,677
Текущие счета и депозиты клиентов	99,156,271	17,252,918	19,598,855	18,540,483	15,255,810	169,804,337	136,653,819
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	90,650	624,788	17,155,430	13,691,249	31,562,117	22,173,348
Прочие заимствования	14,118,345	455,864	13,981,066	6,761,955	17,288,660	52,605,890	34,026,978
Прочие обязательства	163,168	269,983	1,067,408	-	-	1,500,559	1,500,559
Обязательства напрямую относящиеся к активам, классифицированные как для продажи		15,507,451	-	-	-	15,507,451	15,507,451
Итого	132,226,395	33,726,772	39,869,624	44,681,456	51,920,888	302,425,135	235,182,197
Обязательства кредитного характера	35,659,238	-	-	-	-	35,659,238	35,659,238

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Группа удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Группа считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

31 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций, и капитал состоит из:

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

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

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

На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к общим активам и отношение общего капитала, представляющего собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года такое минимальное отношение капитала 1 уровня к общим активам составляло 0.05, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.10. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный минимальный уровень соотношения капитала 1 уровня к общим активам составляет 0.08 (2008 год: 0.09), а минимальный уровень общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску составляет 0.17 (2008 год: 0.17).

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

32 Потенциальные обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению заемных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу заемных ресурсов в форме одобренного займа, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по заемным операциям с ценными бумагами и операциями с займами.

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сумма согласно договора		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	33,497,676	20,062,614
Гарантии	27,295,587	10,443,462
Покрытые аккредитивы	3,294,292	4,839,108
Непокрытые аккредитивы	-	314,054
	64,087,555	35,659,238

Итоговые невыполненные контрактные обязательства по продлению займов, указанных выше, не обязательно представляют собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку у большинства данных потенциальных обязательств истекает срок или прекращается действие до начала необходимых по ним выплат.

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сроком менее одного года	360,299	54,899
Сроком от одного года до пяти лет	209,591	395,543
	569,890	450,442

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

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли и убытка за период, составили 705,257 тысяч тенге (2008 год: 444,834 тысячи тенге).

34 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группы, за исключением данной потенциальной претензии, сталкивается с различными видами юридических действий и требований. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение.

(в) Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению Руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения Руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

35 Кастодиальная деятельность

Группа оказывает кастодиальное обслуживание своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в его бухгалтерском балансе.

36 Операции между связанными сторонами

(а) Материнская компания

Непосредственной и конечной холдинговой компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «Материнская компания»).

Материнская компания не представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» (см. Примечание 12), может быть представлен следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	136,537	120,650
Члены Правления	202,012	154,779
	338,549	275,429

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

	2009 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка	2008 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка
Консолидированный бухгалтерский баланс				
Активы				
Займы, выданные клиентам	52,233	13.37%	85,159	13.61%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	15,396,620	9.17%	3,652,429	8.63%

Прочие суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе по операциям с участием членов Совета Директоров и Правления составили:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе		
Доходы в виде вознаграждения	14,312	19,567
Расходы в виде вознаграждения	(787,962)	(262,321)

36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли ли убытка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по операциям с участием прочих связанных сторон приведены в таблице ниже:

	Материнская компания		Родственные дочерние компании		Компании под общим контролем		Компании под значительным влиянием		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге
Консолидированный бухгалтерский баланс									
Активы									
Займы, выданные клиентам	-	-	7,453	11.80	2,725,996	14,18	1,139,649	13,29	3,873,098
Прочие активы	-	-	55,369	-	-	-	42	-	55,411
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	2,085	0.00	4,040,441	11.82	4,101,559	4,47	43,784,378	5,90	51,928,463
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	9,495	12.33	-	-	-	-	9,495
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	79,198	8.49	-	-	-	-	79,198
Прочие обязательства	-	-	1,065	-	353	-	103	-	1,521
Забалансовые статьи									
Обязательства по кредитным линиям	-	-	-	-	1,461,687	-	-	-	1,461,687
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	167	-	474	-	545	-	1,186

36 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

	Материнская компания		Родственные дочерние компании		Компании под общим контролем		Компании под значительным влиянием		Итого
	Средняя процентная ставка, %		Средняя процентная ставка, %		Средняя процентная ставка, %		Средняя процентная ставка, %		
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе									
Доходы в виде вознаграждения	-	-	1,433	-	414,273	-	201,606	-	617,312
Расходы в виде вознаграждения	(41,042)	-	(455,391)	-	(80,910)	-	(1,537,685)	-	(2,115,028)
Комиссионные доходы	1,056	-	19,772	-	24,606	-	451,721	-	497,155
Чистая прибыль от курсовой разницы	11,291	-	81,235	-	50,828	-	387,279	-	530,633
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(54,921)	-	(16,459)	-	(71,380)
Административные расходы	(58,187)	-	(97,717)	-	(104,289)	-	(192,501)	-	(452,694)

В феврале и марте 2009 года Группа продала АО «Страховая компания «Евразия», АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» (Дочернее предприятие АО «Евразийский Банк») и АО «Евразийский Капитал» материнской компании за 4,003,315 тысяч тенге. Поскольку возмещение, уплаченное материнской компанией, было меньше чистой стоимости указанных дочерних предприятий на дату выбытия, то убыток в размере 28,025,179 тысяч тенге был признан непосредственно в составе капитала.

В течение года закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа приобрела основные средства у материнской компании на сумму 15,614 тысяч тенге, и у организации, находящейся под общим контролем – на сумму 124 тысячи тенге (в 2008 году: приобрела у материнской компании и дочернего предприятия той же Группы на сумму 6,189 тысяч тенге и 167,927 тысяч тенге, соответственно).

36 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по операциям с участием прочих связанных сторон приведены в таблице ниже:

	Материнская компания		Родственные дочерние компании		Прочие		Итого
	Средняя процентная ставка, %		Средняя процентная ставка, %		Средняя процентная ставка, %		
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге
Консолидированный бухгалтерский баланс							
Активы							
Займы, выданные клиентам	-	-	3,412,262	12.58	1,030,016	12.96	4,442,278
Прочие активы	350,000	-	11,821	-	141	-	361,962
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	1,011,164	5.02	3,724,694	1.00	45,519,057	3.51	50,254,915
Прочие обязательства			107	-	1,096	-	1,203
Забалансовые статьи	-	-					
Обязательства по кредитным линиям	-	-	800	-	1,350,000	-	1,350,800
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	22,968	-	33,470	-	56,438
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе							
Доходы в виде вознаграждения	-		437,486		108,395		545,881
Расходы в виде вознаграждения	(52,432)		(22,266)		(1,121,593)		(1,196,291)
Комиссионные доходы	6,911		33,395		771,963		812,269
Чистая прибыль от курсовой разницы	13,392		18,520		421,310		453,222
Убытки от обесценения	-		192,865		-		192,865
Административные расходы	(196,782)		(51,186)		(221,500)		(469,468)
Прекращаемая деятельность							
Активы	310,901	8.14	41,545	-	377,245	10.00	729,691
Обязательства	5,064	-	487	-	3,450,841	-	3,456,392
Доходы	20,612	-	94,734	-	4,037,458	-	4,152,804
Расходы	(2,344)	-	(14,455)	-	(840,910)	-	(857,709)

37 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Денежные средства	13,820,441	7,971,328
Средства в НБРК – счет типа «Ностро»	50,354,612	37,528,015
Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	22,040,280	37,435,264
Обязательный резерв	(4,502,747)	(4,098,411)
	81,712,586	78,836,196

Согласно требованиям законодательства Республики Казахстан Группа обязана поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны держаться либо в виде беспроцентных вкладов в НБРК, либо в виде наличности и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа определяет справедливую стоимость на основе следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность входной информации, используемой для проведения оценки:

-Уровень 1: Котируемая рыночная цена (неоткорректированная) идентичного инструмента на активном рынке;

-Уровень 2: Методы оценки основаны на доступной для наблюдения входной информации полученной прямо (т.е. как цены) или косвенно (т.е. полученная на основании цен). Данная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котируемых рыночных цен на аналогичные инструменты, имеющиеся на рынке; котируемые цены на идентичные или аналогичные инструменты, имеющиеся на рынках, которые считаются менее активными; или другие методы оценки, где всю важную входную информацию можно получить прямо или косвенно из доступных для наблюдения рыночных данных;

-Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важная доступная для наблюдения входная информация. Данная категория включает все инструменты, методы оценки, которой включают входную информацию, не основанную на доступных для наблюдения данных, а недоступная входная информация оказывает существенное влияние на оценку инструмента. К данной категории относятся все инструменты, оцениваемые на основании котируемых цен на аналогичные инструменты, где необходимо использование существенных неразличимых корректировок или допущений для отражения различий между инструментами.

В текущем году в силу изменений рыночной конъюнктуры, котируемые цены на активном рынке отсутствовали, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Следовательно, по состоянию на 31 декабря 2009 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов основывалась на результатах методов оценки, включавших в себя использование только доступных для наблюдения рыночных данных. На 31 декабря 2009 года справедливая стоимость ценных бумаг Уровня 2 составляла 35,193,132 тысячи тенге.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не имеет финансовых инструментов, определение справедливой стоимости которых основывается на методах оценки, включающих использование только доступных для наблюдения нерыночных данных.

Определение предполагаемой справедливой стоимости нацелено на определение приблизительной величины, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку сторонами на стандартных коммерческих условиях. Тем не менее, принимая во внимание неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая при осуществлении непосредственной продажи активов или урегулировании обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением следующих статей:

	2009 г. тыс. тенге Справед- ливая стоимость	2009 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	2008 г. тыс. тенге Справед- ливая стоимость	2008 г. тыс. тенге Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках	27,632,107	27,408,858	38,788,373	38,615,872
Займы, выданные клиентам	157,710,060	148,996,935	119,235,899	122,981,488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	724,548	697,456	11,195,999	11,189,365
Текущие счета и депозиты клиентов	247,522,908	240,618,500	137,126,462	136,653,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,221,058	10,177,668	-	-
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	13,424,621	16,569,016	24,203,863	22,173,348
Прочие заимствования	25,307,080	25,597,725	33,865,522	34,026,978

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

39 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года. Данные эффективные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 г.			2008 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках						
- Счета типа «Ностро»	-	0.20	2.00	-	0.59	4.49
- Займы и депозиты	11.00	5.03	-	-	9.51	2.00
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	15.52	-	-	-	-	-
Займы, выданные клиентам	17.15	16.09	13.69	17.83	16.46	17.37
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.12	6.39	-	10.45	7.32	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	13.70	-	-	10.14	4.50	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	9.78	-	-	11.19	-	-
Депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов						
- Физические лица	12.27	9.32	8.89	11.41	7.04	8.77
- Корпоративные клиенты	9.03	7.98	5.80	10.75	7.33	8.19
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.79	-	-	-	-	-
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	15.31	-	-	13.29	-	-
Прочие заимствования						
- Займы финансовых учреждений	8.19	-	-	8.61	10.95	-
- Займы банков	8.30	4.37	-	6.44	8.04	-
- Займы Министерства Финансов Республики Казахстан	2.80	7.00	-	-	-	-

40 Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства	5,076,293	5,835,975	2,908,173	13,820,441
Средства в НБРК	25,895,463	16,329,049	8,130,100	50,354,612
Счета и депозиты в банках	3,785,385	20,484,974	3,138,499	27,408,858
Дебиторская задолженность по сделкам обратное «РЕПО»	21,392,315	-	-	21,392,315
Займы, выданные клиентам	95,107,120	50,479,038	3,410,777	148,996,935
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,193,132	1,147,360	-	36,340,492
Текущий налоговый актив	543,492	-	-	543,492
Отсроченный налоговый актив	4,296,247	-	-	4,296,247
Основные средства	10,924,818	-	-	10,924,818
Нематериальные активы	747,194	-	-	747,194
Прочие активы	5,410,730	962,268	82,215	6,455,213
Итого активов	208,372,189	95,238,664	17,669,764	321,280,617
Обязательства				
Счета и депозиты банков	(657,130)	(40,245)	(81)	(697,456)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2,200,271)	-	-	(2,200,271)
Текущие счета и депозиты клиентов	(128,384,383)	(94,801,578)	(17,432,539)	(240,618,500)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,177,668)	-	-	(10,177,668)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(16,569,016)	-	-	(16,569,016)
Прочие заимствования	(24,750,073)	(632,927)	(214,725)	(25,597,725)
Прочие обязательства	(304,694)	(874,916)	(10,137)	(1,189,747)
Итого обязательства	(183,043,235)	(96,349,666)	(17,657,482)	(297,050,383)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 года	25,328,954	(1,111,002)	12,282	24,230,234
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2009 года	(35,338,268)	(25,392,902)	(3,356,385)	(64,087,555)
Чистая балансовая и забалансовая позиция на 31 декабря 2009 года	(10,009,314)	(26,503,904)	(3,344,103)	(39,857,321)
Чистая балансовая и забалансовая позиция на 31 декабря 2008 года	22,374,717	(12,984,214)	(1,493,410)	7,897,093

41 События после отчетной даты

1 апреля 2010 года Группа приобрела у третьих сторон 99.99% доли в ОАО «Банк Тройка Диалог» за 22,493 тысячи долларов США и 150 тысяч российских рублей, уплаченных денежными средствами. Материнская компания приобрела оставшиеся 0.01% акций за 0.09 долларов США. На дату утверждения консолидированной финансовой отчетности Группа не финализировала распределение цены приобретения дочернего предприятия. И соответственно, информация о признанной на дату приобретения стоимости основных активов, понесенных и признанных обязательств, условных договорных обязательств, стоимости возмещаемых активов, а также потенциальный гудвилл не были определены и, соответственно, не представлены.