

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-56



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

Руководству ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления 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 финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели 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 достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, 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 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 финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

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



Нига́й А.Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № 536 от 10 января 2003 года



Аду́н Боузи́
Управляющий партнер

ТОО «КПМГ Аудит»

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



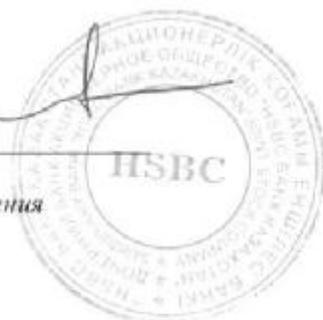
Нига́й А.Н.
Генеральный директор
ТОО «КПМГ Аудит», действующий
на основании Устава

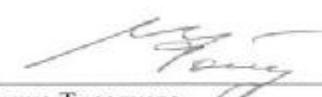
19 марта 2010 года

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	6,181,877	4,089,047
Процентные расходы	4	(2,759,478)	(2,317,287)
Чистый процентный доход		3,422,399	1,771,760
Комиссионные доходы	5	927,531	660,701
Комиссионные расходы	6	(134,479)	(77,127)
Чистые комиссионные доходы		793,052	583,574
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	127,829	374,710
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	1,959,443	979,562
Прочие доходы		6,307	9,748
Операционные доходы		6,309,030	3,719,354
Убытки от обесценения	9	(2,132,937)	(36,092)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(3,868,541)	(2,183,562)
Прибыль до налогообложения		307,552	1,499,700
Расход по подоходному налогу	11	(73,071)	(318,590)
Прибыль за год		234,481	1,181,110
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		10,441	(239)
Прочий совокупный доход		10,441	(239)
Итого совокупного дохода		244,922	1,180,871

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством Банка 19 марта 2010 года, и от имени руководства ее подписали:


 Саймен Мюнтер
 Председатель правления




 Ирина Туралиева
 Финансовый контроллер

Показатели отчета о совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на страницах с 9 по 56, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства		2,404,121	705,940
Счета в Национальном банке Республики Казахстан	12	34,262,455	8,483,053
Счета и депозиты в банках	13	40,641,814	23,458,532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	11,670,469	2,563,923
Кредиты, выданные клиентам	15	65,268,429	53,052,242
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	518,335	667,571
Текущий налоговый актив		217,721	22,481
Основные средства	17	1,070,170	470,406
Нематериальные активы	18	670,734	189,661
Прочие активы	19	1,077,034	326,698
Отсроченный налоговый актив	23	-	16,620
Итого активов		157,801,282	89,957,127
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	38,621	27,206
Счета и депозиты банков	20	27,436,126	10,687,892
Текущие счета и депозиты клиентов	21	119,993,785	69,589,294
Прочие обязательства	22	812,611	490,014
Отсроченное налоговое обязательство	23	55,727	-
Итого обязательств		148,336,870	80,794,406
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	3,360,000	3,360,000
Дополнительный оплаченный капитал		74,485	74,485
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		1,240	(9,201)
Резерв по общим банковским рискам		1,239,133	656,955
Нераспределенная прибыль		4,789,554	5,080,482
Итого капитала		9,464,412	9,162,721
Итого обязательств и капитала		157,801,282	89,957,127

Показатели отчета о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на страницах с 9 по 56, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	6,425,571	3,987,083
Процентные расходы	(3,064,900)	(2,252,303)
Комиссионные доходы	921,738	833,497
Комиссионные расходы	(139,137)	(75,376)
Чистый (убыток)/ доход от операций с иностранной валютой	(2,524,900)	702,723
Прочие доходы / (расходы)	123,377	(52,573)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3,459,971)	(2,045,731)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальный резервный депозит	(182,528)	1,547,106
Счета и депозиты в банках	(384,872)	4,040,049
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(8,978,717)	(311,204)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	4,001,645
Кредиты, выданные клиентам	(14,146,670)	(35,814,513)
Прочие активы	(861,123)	(16,053)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,415	14,494
Счета и депозиты банков	16,914,785	4,714,923
Текущие счета и депозиты клиентов	50,543,362	11,760,304
Прочие обязательства	(25,036)	27,348
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	41,172,394	(8,938,581)
Подоходный налог уплаченный	(195,964)	(328,180)
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	40,976,430	(9,266,761)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от активов, имеющих в наличии для продажи	157,891	610,481
Приобретения основных средств	(1,080,837)	(531,313)
(Использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(922,946)	79,168
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	40,053,484	(9,187,593)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	4,484,343	276,839
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	29,874,790	38,785,544
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 32)	74,412,617	29,874,790

Показатели отчета о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на страницах с 9 по 56, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2008 года	3,360,000	74,485	(8,962)	448,627	4,107,700	7,981,850
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	1,181,110	1,181,110
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	(239)	-	-	(239)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(239)	-	-	(239)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(239)	-	-	(239)
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	1,181,110	1,180,871
Переводы в состав резервов по общим банковским рискам	-	-	-	208,328	(208,328)	-
Остаток на 31 декабря 2008 года	3,360,000	74,485	(9,201)	656,955	5,080,482	9,162,721
Остаток на 1 января 2009	3,360,000	74,485	(9,201)	656,955	5,080,482	9,162,721
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	234,481	234,481
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	10,441	-	-	10,441
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	10,441	-	-	10,441
Итого прочего совокупного дохода	-	-	10,441	-	-	10,441
Итого совокупного дохода	-	-	10,441	-	234,481	244,922
Выплаты на основе долевого инструментов	-	-	-	-	56,769	56,769
Переводы в состав резервов по общим банковским рискам	-	-	-	582,178	(582,178)	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	3,360,000	74,485	1,240	1,239,133	4,789,554	9,464,412

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Дочерний банк акционерное общество «HSBC Банк Казахстан» (далее, «Банк») был зарегистрирован 29 июля 1998 года как закрытое акционерное общество в соответствии с законами Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, акционерных обществах и иностранных инвестициях. Банк вступил в программу Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК») по страхованию депозитов физических лиц в 2000 году. Банк был перерегистрирован в акционерное общество в соответствии с Законом об акционерных обществах 22 декабря 2003 года. Банк имеет лицензию №249 от 24 декабря 2007 года на осуществление банковских операций.

Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по надзору и регулированию финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») и НБРК.

Головной офис Банка расположен по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы проспект Достык 43. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет три филиала в городах Алматы, Астана и Атырау. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

Основателем Банка является Гонконгский и Шанхайский Акционерный Банк Лимитед («HSBC»). В 2002 году банк «HSBC Bank Plc», Лондон (далее, «Материнская компания»), член группы HSBC, стал 100% акционером Банка.

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

За последние годы Республика Казахстан пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение рынков капитала и кредитного рынка еще более усилило уровень экономической неопределенности в условиях осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»), которая представляет собой функциональную валюту Банка и валюту представления в целях настоящей финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до целых тысяч.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В частности, информация о существенных моментах неопределенности оценок и критических суждениях по вопросам применения учетной политики раскрывается в Примечании 15 - Оценка обесценения кредитов.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной финансовой отчетности применялись следующие основные положения учетной политики. Данные положения учетной политики применялись последовательно.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную 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, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает денежные средства, счета типа «Ностро» в НБРК и счета типа «Ностро» и вклады в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальный резервный депозит не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 фактически используемых 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 за период.

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения - производные финансовые активы, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения, кроме тех активов, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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 компания 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 признаются в отчете о финансовом положении на момент, когда Банк становится стороной по договорам, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все приобретения финансовых активов в процессе основной деятельности признаются на дату расчета.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка

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

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:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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 составе прибыли или убытка. 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.

(iv) Принципы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котлируемых рыночных цен 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принципы оценки справедливой стоимости, продолжение

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, 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 Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

(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 финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи прибыли или убытка. Вознаграждение по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается 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.

(vi) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается по истечении срока действия договорных прав на получение денежных потоков от использования финансового актива или при передаче Банком всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права владения финансовым активом. Права или обязательства, возникающие или сохраняемые при такой передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, когда оно погашено.

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

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже и обратном выкупе (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» в составе депозитов и счетов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от обстоятельств. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданным клиентам, в зависимости от обстоятельств. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные по договорам покупки 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 Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражены по стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Благоустройство арендованной собственности	5 - 10 лет
Компьютерное оборудование	1-5 лет
Транспортные средства	5 лет
Прочие	1-5 лет

(д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены по стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в состав прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 5 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Обесценение

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «Кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит 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 кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал 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.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту 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. Кредиты 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 случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту 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 Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

(i) *Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости, продолжение*

Все убытки от обесценения кредитов 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, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) *Финансовые активы, учитываемые по себестоимости*

Финансовые активы, учитываемые по себестоимости, включают некотируемые долевые инструменты, которые являются активами, имеющимися в наличии для продажи, и не учитываются по справедливой стоимости, так как она не может быть достоверно определена. Если существуют объективные признаки того, что инвестиции обесцениваются, то убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиции и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по текущей рыночной ставке доходности по такому же финансовому активу.

Все убытки от обесценения таких инвестиций признаются в составе прибыли или убытка 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 долевую 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, отличные от отсроченных налогов, оцениваются по состоянию 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 ценности от использования. При определении ценности от использования 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 независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка 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 финансовой отчетности.

(ж) **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю 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 достоверно измерены.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

(з) **Акционерный капитал**

(i) *Обыкновенные акции*

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы непосредственно связанные с выпуском акций и опционов на акции отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов.

(ii) *Дивиденды*

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отсроченный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каковом случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подходного налога за прошлые годы.

Отсроченный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отсроченного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отсроченных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(к) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, за исключением процентных доходов и расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные скидки 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 финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Доход в виде дивидендов отражается в отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Вознаграждения работникам

(i) *Краткосрочные вознаграждения*

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Банка есть действующее правовое или конструктивное обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(ii) *Планы с установленными взносами*

Планом с установленными взносами считается план выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовых отношений с ними, по условиям которого предприятие осуществляет фиксированные взносы в отдельный (независимый) фонд и при этом он не несет никаких дополнительных обязательств (ни правовых, ни конструктивных) по выплате дополнительных сумм. Обязательства по осуществлению взносов в фонды, через которые реализуются пенсионные планы с установленными взносами, в том числе в Государственный пенсионный фонд Республики Казахстан, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров. Суммы взносов, уплаченные авансом, признаются как актив в тех случаях, когда предприятие имеет право на возмещение уплаченных им взносов или на снижение размера будущих платежей по взносам.

(iii) *Сделки с выплатами на основе долевых инструментов*

Справедливая стоимость пакетов вознаграждения на основе долевых инструментов на дату их предоставления работникам признается в качестве расходов на работника, с соответствующим увеличением капитала, в течение периода, когда работники получают безусловное право на получение выплат. Сумма, признанная в качестве расхода, корректируется с целью отражения количества пакетов вознаграждения, в отношении которых ожидается, что соответствующая услуга и нерыночные условия наделения правами будут выполнены, так, чтобы расчет суммы, признанной в конечном итоге как расход, был основан на количестве пакетов вознаграждения, которые отвечают условиям оказания соответствующей услуги или нерыночными условиями на дату наделения правами. Для пакетов вознаграждений с выплатами на основе долевых инструментов, не предусматривающих условия наделения правами, справедливая стоимость выплат на основе долевых инструментов на дату их предоставления оценивается с целью отражения таких условий, и не существует корректировки на разницу между ожидаемыми и фактическим конечными результатами. Справедливая стоимость суммы, причитающейся к уплате работникам в отношении прав повышения стоимости акций, расчет по которым производится денежными средствами, признается как расход с соответствующим увеличением обязательства, в течение периода, в котором работники получают безусловное право на выплаты. Переоценка обязательств осуществляется на каждую отчетную дату и дату проведения расчетов. Любые изменения справедливой стоимости обязательства признаются как затраты на персонала в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- 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 касается признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Руководство Банка признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.
- Поправка к стандарту МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов - внутригрупповые выплаты на основе акций, предусматривающие осуществление расчетов денежными средствами», вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет, что компания, которая получает товары или услуги согласно соглашению, предполагающему выплаты на основе акций, с другой компанией группы или другим акционером данной компании, предусматривающему осуществление расчетов денежными средствами или прочими активами, должна признавать полученные товары или услуги в своей финансовой отчетности.
- 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 Чистые процентные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5,662,539	2,441,853
Счета и депозиты в НБРК	303,877	65,574
Счета и депозиты в банках	181,508	1,485,035
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,953	43,326
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	51,994
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,265
	6,181,877	4,089,047
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,399,686)	(1,814,511)
Счета и депозиты банков	(355,475)	(477,496)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(4,317)	(25,280)
	(2,759,478)	(2,317,287)

5 Комиссионные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Переводные услуги	302,447	116,460
Кастодиальные услуги	255,870	337,119
Выдача гарантий	114,606	133,105
Обслуживание счетов	79,273	44,350
Выдача аккредитивов	54,118	13,404
Кассовые операции	431	186
Прочие доходы	120,786	16,077
	927,531	660,701

6 Комиссионные расходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кастодиальные услуги	(82,654)	(57,388)
Переводные услуги	(15,524)	(7,197)
Документарные расчеты	-	(4,461)
Прочие расходы	(36,301)	(8,081)
	(134,479)	(77,127)

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Реализованная прибыль	122,170	375,520
Нереализованная прибыль/ (убыток)	5,659	(810)
	127,829	374,710

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Доход от переоценки финансовых активов и обязательств (Убыток)/ доход от операций «спот» и производных финансовых инструментов	1,962,175	941,235
	(2,732)	38,327
	1,959,443	979,562

9 Убытки от обесценения

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	2,047,290	32,781
Счета и депозиты в банках	83,931	-
Прочие активы	1,716	3,311
Чистые убытки от обесценения	2,132,937	36,092

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Вознаграждение сотрудникам	1,301,808	924,582
Аренда	519,831	277,036
Расходы на ИТ	268,579	129,019
Реклама и маркетинг	267,864	141,543
Износ и амортизация	251,350	82,214
Налоги, помимо подоходного налога	248,325	172,242
Командировочные расходы	123,177	52,040
Налоги по заработной плате	106,897	63,700
Ремонт и техническое обслуживание	99,826	21,231
Услуги связи и информационные услуги	71,863	50,598
Коммунальные услуги	68,937	39,965
Транспортные расходы	55,522	27,685
Профессиональные расходы	49,683	41,198
Охрана	32,233	11,099
Представительские расходы	27,271	20,076
Страхование	6,012	6,552
Прочие	369,363	122,782
	3,868,541	2,183,562

11 Расход по подоходному налогу

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	-	318,579
Недоначислено/(излишне начислено) в предыдущие годы	724	(12,880)
	724	305,699
Расход по отсроченному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	72,347	12,891
Всего расхода по подоходному налогу, признанному в составе прибыли или убытка	73,071	318,590

Применяемая налоговая ставка подоходного налога для Банка составляет 20% в 2009 году. 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. 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 году и до 15% в последующие годы. Данные ставки были использованы для расчета отсроченных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Сверка эффективной налоговой ставки:

	2009 г. тыс. тенге	%	2008 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	307,552	100.0	1,499,700	100.0
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	61,510	20.0	449,910	30.0
Необлагаемый доход/ (невывчитаемые расходы)	10,837	3.5	(126,750)	(8.5)
Изменение ставки налога	-	-	8,310	0.6
Недоначислено/(излишне начислено) в предыдущие годы	724	0.2	(12,880)	(0.9)
	73,071	23.7	318,590	21.2

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Активы		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	200,000	1,507,327
Ноты НБРК	11,419,199	991,052
Облигации казахстанских банков	-	9
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	51,270	65,535
	11,670,469	2,563,923
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	38,621	27,206
	38,621	27,206

Вышеуказанные активы и обязательства были отражены по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов с указанием валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенные курсы валют по договорам	
	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее трех месяцев	4,471,615	1,109,935	149.220	123.132
На срок от трех месяцев до одного года	53,446	68,794	154.120	129.800
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее трех месяцев	55,930	9,953,880	151.410	121.408
На срок от трех месяцев до одного года	53,446	3,687,719	155.730	129.571
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	363,763	5,107,200	1.44000	1.41633
Покупка фунтов стерлингов за евро				
На срок менее трех месяцев	1,200,274	-	1.12000	-
Покупка долларов США за фунты стерлингов				
На срок менее трех месяцев	-	227,032	-	1.45120
Покупка евро за тенге				
На срок менее трех месяцев	89,252	-	223.360	-
На срок от трех месяцев до одного года	288,357	-	227.370	-
Покупка тенге за евро				
На срок от трех месяцев до одного года	251,238	-	223.650	-

15 Кредиты, выданные клиентам

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	22,197,839	18,911,128
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	34,400,364	28,850,123
Итого коммерческих кредитов	56,598,203	47,761,251
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	7,484,528	4,258,099
Потребительские кредиты	2,809,118	1,090,203
Кредиты на покупку автомобиля	3,415	4,928
Итого кредитов, выданных физическим лицам	10,297,061	5,353,230
Кредиты, выданные клиентам, до вычета убытков от обесценения	66,895,264	53,114,481
Резерв под обесценение	(1,626,835)	(62,239)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом убытков от обесценения	65,268,429	53,052,242

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	62,239	29,081
Чистое создание резерва в течение года	2,047,290	32,781
Списания	(463,738)	-
Влияние курсовой разницы	(18,956)	377
Остаток на конец года	1,626,835	62,239

По состоянию на 31 декабря 2009 года вознаграждение, начисленное по обесцененным кредитам, составило 137,060 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: нет).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:	18,911,128	-	18,911,128	-
- Стандартные кредиты	18,911,128	-	18,911,128	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	28,670,477	-	28,670,477	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	28,670,477	-	28,670,477	-
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	179,646	(35,761)	143,885	19.91
Итого обесцененных кредитов	179,646	(35,761)	143,885	19.91
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	28,850,123	(35,761)	28,814,362	0.12
Итого коммерческих кредитов	47,761,251	(35,761)	47,725,490	0.07

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;

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам. Рассчитывая резерв под обесцененные кредиты Банк принял во внимание, что коммерческие кредиты балансовой стоимостью 27,283,317 тысяч тенге были обеспечены гарантиями компаний, входящих в Группу «HSBC», а оставшаяся часть была обеспечена гарантиями материнских компаний международных компаний и прочими залогами.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (за вычетом убытков от обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2008 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Гарантии	14,538,933	26.43	19,257,937	40.35
Дебиторская задолженность по договорам	9,049,382	16.45	6,546,164	13.72
Право требования на имущество	11,374,682	20.68	5,974,214	12.52
Транспортные средства	3,668,203	6.67	2,794,996	5.86
Недвижимость	2,251,373	4.09	1,974,947	4.14
Прочее обеспечение	14,123,110	25.68	10,677,017	22.37
Без обеспечения	-	-	500,215	1.04
Итого	55,005,683	100.00	47,725,490	100.00

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым для коммерческих кредитов (31 декабря 2008 года: подобных активов нет).

Обесцененные или просроченные кредиты на общую сумму 2,001,735 тысяч тенге обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость 3,009,085 тысяч тенге. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 137,060 тысяч тенге не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Прочее обеспечение представляет собой письма обеспечения и цементный завод, который будет построен в будущем.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам**

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

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Потребительские кредиты			
- Непросроченные	2,778,805	-	2,778,805
- Просроченные на срок менее 180 дней	21,349	(6,582)	14,767
- Просроченные на срок более 180 дней	8,964	(4,680)	4,284
Итого потребительских кредитов	2,809,118	(11,262)	2,797,856
Кредиты на покупку автомобилей			
- Непросроченные	3,415	-	3,415
Итого кредитов на покупку автомобилей	3,415	-	3,415
Ипотечные кредиты			
- Непросроченные	7,407,210	-	7,407,210
- Просроченные на срок менее 180 дней	62,078	(13,858)	48,220
- Просроченные на срок более 180 дней	15,240	(9,195)	6,045
Итого ипотечных кредитов	7,484,528	(23,053)	7,461,475
Итого кредитов, выданных физическим лицам	10,297,061	(34,315)	10,262,746

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

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Потребительские кредиты			
- Непросроченные	1,084,131	(4,955)	1,079,176
- Просроченные на срок менее 180 дней	4,498	(3,309)	1,189
- Просроченные на срок более 180 дней	1,574	(1,574)	-
Итого потребительских кредитов	1,090,203	(9,838)	1,080,365
Кредиты на покупку автомобилей			
- Непросроченные	4,928	-	4,928
Итого кредитов на покупку автомобилей	4,928	-	4,928
Ипотечные кредиты			
- Непросроченные	4,258,099	(16,640)	4,241,459
Итого ипотечных кредитов	4,258,099	(16,640)	4,241,459
Итого кредитов, выданных физическим лицам	5,353,230	(26,478)	5,326,752

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих денежных потоков денежных средств по обесцененным кредитам.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты, выданные на покупку автомобилей, обеспечены соответствующими автомобилями. Потребительские кредиты частично обеспечены жилой недвижимостью.

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение кредитов по категориям кредитов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	9,838	16,640	26,478
Убытки от обесценения кредитов в течение года	1,424	6,413	7,837
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	11,262	23,053	34,315

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение кредитов по категориям кредитов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	10,005	19,076	29,081
Убытки от обесценения кредитов в течение года	(167)	(2,436)	(2,603)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	9,838	16,640	26,478

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные физическим лицам	10,297,061	5,353,230
Коммерческие клиенты		
Транспортировка	11,149,481	4,462,174
Нефть и газ	8,890,814	1,513,348
Финансовые услуги	7,930,939	7,884,001
Торговля	5,627,924	12,201,658
Строительство	5,719,364	4,334,704
Пищевая промышленность	3,788,810	1,498,221
Химическая промышленность	3,448,725	3,305,952
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1,125,478	4,273,738
Связь	295,844	730,621
Сельское хозяйство	274,905	496,560
Прочее	7,724,997	6,600,291
	66,274,342	52,654,498
Начисленное вознаграждение	620,922	459,983
	66,895,264	53,114,481
Резерв под обесценение	(1,626,835)	(62,239)
	65,268,429	53,052,242

(г) Существенная кредитная концентрация

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел одного и двух заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов совокупный объем остатков по указанным кредитам составил 7,895,111 тысяч тенге и 15,298,436 тысяч тенге, соответственно.

(д) Сроки погашения по кредитам

Сроки погашения выданных банковских кредитов представлены в Примечании 35, где показан оставшийся период от отчетной даты до сроков погашения займов, составляющих кредитный портфель, в соответствии с договором. Ввиду краткосрочного характера займов, выданных Банком, существует вероятность того, что сроки погашения многих займов, выданных Банком клиентам, будут продлены. Соответственно, фактический срок погашения займов может быть значительно дольше, чем указанная на основании договорных условиях классификация.

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	515,631	665,362
Инвестиции в долевые инструменты		
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,704	2,209
	518,335	667,571

Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам и представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время отсутствуют сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость.

17 Основные средства

тыс. тенге	Благоустрой- ство арендованной собственности	Компьютер- ное оборудова- ние	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2009 года	275,658	126,748	28,081	220,747	651,234
Поступления	514,694	55,170	9,799	184,975	764,638
Выбытия	-	(213)	(19,336)	(3,612)	(23,161)
На 31 декабря 2009 года	790,352	181,705	18,544	402,110	1,392,711
Износ					
На 1 января 2009 года	13,691	44,567	23,709	98,861	180,828
Начисленный износ	48,613	39,783	2,470	74,008	164,874
Выбытия	-	(213)	(19,336)	(3,612)	(23,161)
На 31 декабря 2009 года	62,304	84,137	6,843	169,257	322,541
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2009 года	728,048	97,568	11,701	232,853	1,070,170

17 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Благоустрой- ство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2008 года	-	83,176	28,081	115,788	227,045
Поступления	275,658	62,040	-	118,001	455,699
Выбытия	-	(18,468)	-	(13,042)	(31,510)
На 31 декабря 2008 года	275,658	126,748	28,081	220,747	651,234
Износ					
На 1 января 2008 года	-	43,984	19,697	88,132	151,813
Начисленный износ	13,691	19,051	4,012	23,771	60,525
Выбытия	-	(18,468)	-	(13,042)	(31,510)
На 31 декабря 2008 года	13,691	44,567	23,709	98,861	180,828
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2008 года	261,967	82,181	4,372	121,886	470,406

18 Нематериальные активы

тыс. тенге	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2009 года	263,064
Поступления	567,549
Выбытия	(36,302)
На 31 декабря 2009 года	794,311
Износ	
На 1 января 2009 года	73,403
Начисленный износ	86,476
Выбытия	(36,302)
На 31 декабря 2009 года	123,577
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2009 года	670,734

18 Нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Нематериальные активы
<i>Первоначальная стоимость</i>	
На 1 января 2008 года	105,586
Поступления	157,828
Выбытия	(350)
На 31 декабря 2008 года	263,064
<i>Износ</i>	
На 1 января 2008 года	52,064
Начисленный износ	21,689
Выбытия	(350)
На 31 декабря 2008 года	73,403
<i>Балансовая стоимость</i>	
На 31 декабря 2008 года	189,661

19 Прочие активы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность по документарным расчетам	788,631	-
Предоплаты	175,011	267,352
Начисленный комиссионный доход	38,525	32,913
Запасы	20,008	7,237
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	5,433	-
Прочее	53,524	22,498
	1,081,132	330,000
Резерв под обесценение	(4,098)	(3,302)
	1,077,034	326,698

Анализ изменений резерва под обесценение

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	3,302	255
Чистое создание за год	1,716	3,311
Списание	(920)	-
Положительная курсовая разница	-	(264)
Остаток на конец года	4,098	3,302

20 Счета и депозиты банков

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	9,426,649	9,695,417
Счета «Востро»	18,009,477	992,475
	27,436,126	10,687,892

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел три и два банка, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 24,630,086 тысяч тенге и 9,235,409 тысяч тенге, соответственно.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	21,947,400	1,782,030
- Корпоративные клиенты	57,034,677	19,406,475
- Начисленное вознаграждение	258	6,545
Срочные депозиты		
- Физические лица	7,578,266	2,233,732
- Корпоративные клиенты	33,309,147	45,903,891
- Начисленное вознаграждение	124,037	256,621
	119,993,785	69,589,294

(а) Заблокированные счета

На 31 декабря 2009 года депозиты клиентов Банка на сумму 2,433,109 тысяч тенге (в 2008 году: 800,348 тысяч тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел одного и одного клиента, соответственно, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем указанных остатков по текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 13,536,497 тысяч тенге и 24,347,687 тысяч тенге, соответственно.

22 Прочие обязательства

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Начисленные расходы	266,123	185,209
Кредиторская задолженность	401,810	128,375
Прочие налоги к оплате	82,147	77,995
Финансовые гарантии – отсроченные комиссионные доходы	52,599	77,635
Прочие	9,932	20,800
	812,611	490,014

23 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 обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года и чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2008 года. Эти отсроченные налоговые активы признаются в данной финансовой отчетности. Такие вычитаемые временные разницы, не имеющие срока истечения, представлены ниже по накопленной стоимости, за вычетом влияния налогов:

Движение временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов:

тыс. тенге	Остаток 1 января 2009 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток 31 декабря 2009 г.
Кредиты, выданные клиентам	-	(67,648)	(67,648)
Основные средства	(12,012)	(18,452)	(30,464)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(13,107)	13,107	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,441	(5,441)	-
Прочие обязательства	36,298	6,087	42,385
	16,620	(72,347)	(55,727)

тыс. тенге	Остаток 1 января 2008г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток 31 декабря 2008 г.
Основные средства	10,507	(22,519)	(12,012)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(14,903)	1,796	(13,107)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,277	164	5,441
Прочие обязательства	28,630	7,668	36,298
	29,511	(12,891)	16,620

24 Капитал

(а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 33,600 обыкновенных акций (в 2008 году: 33,600). Все акции имеют номинальную стоимость 100,000 тенге, составляя общую сумму акционерного капитала в размере 3,360,000 тысяч тенге.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или прибыли за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2009 года величина нераспределенной прибыли Компании, включая прибыль за отчетный год, составила 4,789,554 тысячи тенге (в 2008 году: 5,080,482 тысячи тенге). Дивиденды в 2009 и 2008 годах не объявлялись.

(в) Резерв по общим банковским рискам

В соответствии с требованиями, установленными АФН, Банк должен поддерживать резервный капитал, сформированный из нераспределенной прибыли Банка, который должен быть не менее 2% от кредитного портфеля Банка, включающего кредиты, выданные клиентам, другим банкам, векселя и дебиторскую задолженность по операциям «обратного РЕПО».

25 Управление рисками

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

(а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками

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

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка 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.

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

25 Управление рисками

(а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками, продолжение

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Политика Группы HSBC в области управления рисками составлена в целях определения и анализа различных видов риска, а также установления соответствующих границ риска и постоянное наблюдение за этими рисками и границами с помощью надежных и современных административных и информационных систем. Наиболее значительными видами риска являются кредитный риск (включающий иностранные операции), риск ликвидности, рыночный и операционный риск. Рыночный риск включает валютный риск и риск изменения ставки вознаграждения.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, ставки вознаграждения и кредитные спреды. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения ставок вознаграждения. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности 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, возглавляемый Председателем правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Головной Офис, Управление казначейским риском Группы утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях местного комитета по управлению активами и обязательствами.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и денежные потоки. 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. Все финансовые процентные активы и обязательства имеют фиксированную ставку процентов.

25 Управление рисками, продолжение

Анализ чувствительности денежных потоков к изменению ставки вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка Банка за год и капитала 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 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	238,971	238,971	(148,154)	(148,154)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(238,971)	(238,971)	148,154	148,154

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменению ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка Банка за год и капитала в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, 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	(12,139)	(12,271)	(5,251)	(10,631)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	12,139	12,272	5,251	10,504

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 36.

Анализ чувствительности прибыли и убытка Банка за год и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США по отношению к тенге, представлен следующим образом.

	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	(13,606)	(13,606)	22,582	22,582
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	13,606	13,606	(22,582)	(22,582)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком 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 Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика Группы устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Соответствующий Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, налоговым отделом и бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов 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 Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Подразделение по розничному кредитованию Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент риска проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень балансового кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов на отчетную дату. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Информация о максимальном уровне забалансового кредитного риска представлена в Примечании 27.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 15 – «Кредиты, выданные клиентам».

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства	2,404,121	705,940
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	34,262,455	8,483,053
Счета и депозиты в банках	40,641,814	23,458,532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,670,469	2,563,923
Кредиты, выданные клиентам	65,268,429	53,052,242
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	518,335	667,571
Прочие активы	882,015	52,109
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	155,647,638	88,983,370

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк 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 сроков погашения и ставок вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- разработки планов по заемному финансированию;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Департамент Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню в течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (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. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам, не отраженным в финансовой отчетности, может сильно отличаться от представленного далее анализа.

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и					Номинальная величина денежных потоков до вычета обесценения (поступления)/ выбытия	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства Счета и депозиты в НБРК	2,404,121	-	-	-	-	2,404,121	2,404,121
Счета и депозиты в банках	34,262,455	-	-	-	-	34,262,455	34,262,455
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	40,642,322	-	-	-	-	40,642,322	40,641,814
Кредиты, выданные клиентам	4,995,400	6,657,628	-	-	-	11,653,028	11,619,199
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,120,736	2,642,921	6,428,578	7,263,265	59,404,286	85,859,786	65,268,429
Прочие активы	532,792	-	-	-	-	532,792	518,335
	-	-	882,015	-	-	882,015	882,015
Производные финансовые активы							
- Поступление	2,018,784	1,473,760	429,320	7,541	-	3,929,405	51,270
- Выбытие	(2,012,166)	(1,345,783)	(406,958)	(4,399)	-	(3,769,306)	-
Итого активов	92,964,444	9,428,526	7,332,955	7,266,407	59,404,286	176,396,618	155,647,638
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(19,721,093)	(152,021)	(7,614,959)	-	-	(27,488,073)	(27,436,126)
Текущие счета и депозиты клиентов	(98,317,239)	(11,726,384)	(1,351,393)	(8,759,208)	(81,727)	(120,235,951)	(119,993,785)
Прочие обязательства	-	(812,611)	-	-	-	(812,611)	(812,611)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	1,199,107	1,526,383	389,143	4,399	-	3,119,032	-
- Выбытие	(1,201,515)	(1,520,078)	(501,897)	(7,541)	-	(3,231,031)	(38,621)
Итого обязательств	(118,040,740)	(12,684,711)	(9,079,106)	(8,762,350)	(81,727)	(148,648,634)	(148,281,143)
Чистая позиция	(25,076,296)	(3,256,185)	(1,746,151)	(1,495,943)	59,322,559	27,747,984	7,366,495
Обязательства кредитного характера	(10,159,502)	-	-	-	-	(10,159,502)	(10,159,502)

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Номинальная	Балансовая
						величина денежных потоков до вычета обеспечения (поступления)/ выбытия	
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	4,529,840	6,211,160	-	-	-	10,741,000	10,687,892
Текущие счета и депозиты клиентов	47,028,897	928,719	534,117	21,993,093	117,148	70,601,974	69,589,294
Прочие обязательства	-	490,014	-	-	-	490,014	490,014
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	(1,209,382)	(112,585)	(68,794)	(3,623,700)	-	(5,014,461)	-
- Выбытие	1,194,198	107,502	64,019	3,886,800	-	5,252,519	27,206
Итого обязательств	51,543,553	7,624,810	529,342	22,256,193	117,148	82,071,046	80,794,406
Обязательства кредитного характера	6,766,532	-	-	-	-	6,766,532	6,766,532

26 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с установленным законодательством в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями, установленными АФН, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1-го уровня к суммарной величине активов и норматив отношения суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года, минимальный уровень капитала 1-го уровня составляет 5% (в 2008 году: 5%), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 10% (в 2008 году: 10%). Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

26 Управление капиталом, продолжение

В таблице ниже отражен анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями АФН по состоянию на 31 декабря:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3,360,000	3,360,000
Дополнительный оплаченный капитал	74,485	74,485
Резервы, созданные из нераспределенной прибыли	1,239,133	656,955
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов	4,498,303	3,899,372
Нематериальные активы	(670,734)	(189,661)
Итого капитала 1-го уровня	8,501,187	7,801,151
Капитал 2-го уровня		
Чистый доход текущего периода	(127,665)	1,181,110
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	1,240	(9,201)
Итого капитала 2-го уровня	(126,425)	1,171,909
Итого капитала	8,374,762	8,973,060
Активы, взвешенные с учетом риска		
Активы, взвешенные с учетом риска	55,908,406	47,801,289
Активы, не размещенные в кастодиальной деятельности	(39,922,299)	186,818
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	19,773,959	12,351,894
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	85,527	209,800
Операционный риск	2,061,935	1,422,168
Рыночный риск	273,610	69,992
Итого активы, взвешенные с учетом риска	38,181,138	62,041,961
Капитал 1-го уровня по отношению к суммарной величине активов	7%	9%
Итого капитала по отношению к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	22%	14%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

27 Потенциальные обязательства

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

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

27 Потенциальные обязательства, продолжение

Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, 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 в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3,000,000	3,000,000
Обязательства по кредитным картам	-	41,190
Гарантии и аккредитивы	7,159,502	3,725,342

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сроком менее одного года	392,500	443,172
Сроком от одного года до пяти лет	1,493,876	1,588,276
Сроком более пяти лет	1,242,906	1,136,214
	3,129,282	3,167,662

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти 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 сумма в размере 519,831 тысячи тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренде (в 2008 году: 277,036 тысяч тенге).

29 Условные обязательства

(а) Страхование

Отрасль страхования в Республике Казахстан находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. Банк не имеет полное страховое покрытие в отношении имущества и оборудования на случай прекращения деятельности или обязательства третьей стороны в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Банка, или относящемуся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк 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 Банка.

29 Условные обязательства, продолжение**(б) Незавершенные судебные разбирательства**

Руководству Банка не известно о каких-либо значительных существующих, находящихся на рассмотрении или потенциальных исках против Банка.

(в) Налоговые условные обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, зачастую являющимися нечеткими, противоречивыми и допускающими различные интерпретации со стороны налоговых органов. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени. Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет, следующих за данным налоговым периодом; однако при определенных обстоятельствах налоговый период может оставаться открытым дольше вышеуказанного срока.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на понимании налогового законодательства, применяемого в Казахстане, официальных заявлений и судебных решений, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее, налоговые органы могут интерпретировать нормативные акты иначе, и в случае, если налоговые органы смогут отстоять свою интерпретацию, эффект различной интерпретации на данную финансовую отчетность может быть существенным.

30 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

31 Операции между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является «HSBC Bank Plc», Лондон, член Группы «HSBC». Конечной контролирующей стороной Банка является компания «HSBC Holdings plc», материнская компания Группы «HSBC», зарегистрированная в Соединенном Королевстве, которая публикует финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

Связанные стороны включают материнскую компанию «HSBC Bank plc», а также другие компании, входящие в состав Группы «HSBC», контролируемые компанией «HSBC Holdings plc», директорами Банка, членами Совета Директоров членами Правления Банка.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам» (см. Примечание 10) может быть представлен следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления	181,740	244,880

31 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознагра- ждения	2008 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознагра- ждения
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные членам Совета директоров и Правления	9,993	7.75%	65,596	7.75%
Обязательства				
Депозиты членов Совета директоров и Правления	6,641	-	5,997	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с участием членов Совета директоров и Правления, составили:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	395	5,008

32 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в отчете о движении денежных средств, включают следующие статьи:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,404,121	705,940
Счета в НБРК – счета «Ностро» и срочные депозиты со сроком погашения до 3 месяцев	34,262,455	8,483,053
Счета и вклады в банках со сроком погашения до 3 месяцев	40,278,275	23,035,535
Минимальный резервный депозит	(2,532,234)	(2,349,738)
	74,412,617	29,874,790

Минимальный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями НБРК, и свободное использование которого ограничено. Остатки на счетах типа «Ностро» в НБРК представляют собой остатки на счетах в НБРК, и предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, счетов и депозитов в банках, кредитов, выданных клиентам, депозитов и остатках на счетах банков, текущих счетов и депозитов клиентов, прочих активов и прочих обязательств, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

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

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки в отношении идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: Методы оценки основаны на данных наблюдаемых по соответствующему либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием рыночных котировок на активном рынке для аналогичных инструментов, рыночные котировки для идентичных или подобных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные; или прочие методы оценки, в которых все существенные входные данные прямо или опосредованно основаны на данных с наблюдаемых рынков.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, торгуемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Справедливая стоимость активов, имеющих в наличии для продажи, продолжение**

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, по уровню в иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,670,469	11,670,469
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	518,335	518,335
	12,188,804	12,188,804

Ценные бумаги, которые включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, но не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года, классифицируются как относящиеся к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

34 Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 г.			2008 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета и депозиты в НБРК	-	-	-	5.25	-	-
Счета и депозиты в банках	0.50	-	5.92	7.95	5.94	6.22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2.27			7.12	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.26	9.71	12.75	14.09	7.93	7.08
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.10	-	-	7.64	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	5.25	2.56	0.35	7.80	2.75	5.15
Депозиты клиентов	5.02	3.70	2.58	6.48	4.22	3.71

35 Анализ сроков погашения

Следующая таблица показывает активы и обязательства Банка по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года.

тыс. тенге	От 3					Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Активы						
Денежные средства	2,404,121	-	-	-	-	2,404,121
Счета и депозиты в НБРК	34,262,455	-	-	-	-	34,262,455
Счета и депозиты в банках	40,274,928	-	-	-	-	40,641,814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,066,925	6,603,544	-	-	-	11,670,469
Кредиты, выданные клиентам	6,214,331	2,028,588	9,545,353	34,307,544	11,964,672	65,268,429
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	515,631	-	-	-	-	518,335
Текущий налоговый актив	-	217,721	-	-	-	217,721
Основные средства	-	-	-	1,070,170	-	1,070,170
Нематериальные активы	-	-	-	670,734	-	670,734
Прочие активы	-	-	1,057,026	-	-	20,008
Итого активов	88,738,391	8,849,853	10,602,379	34,307,544	11,964,672	1,574,827
Обязательства						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38,621	-	-	-	-	38,621
Счета и депозиты банков	19,721,094	151,094	7,563,938	-	-	27,436,126
Текущие счета и депозиты клиентов	97,397,421	12,037,370	10,184,679	81,228	293,087	119,993,785
Прочие обязательства	-	812,611	-	-	-	812,611
Отсроченное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	55,727
Итого обязательств	117,157,136	13,001,075	17,748,617	81,228	293,087	148,336,870
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	(28,418,745)	(4,151,222)	(7,146,238)	34,226,316	11,671,585	1,574,827
Чистая позиция на 31 декабря 2008 года	(22,405,059)	3,359,955	(2,344,314)	24,514,189	5,423,927	614,023
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(28,418,745)	(32,569,967)	(39,716,205)	(5,489,889)	6,181,696	7,889,585
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(22,405,059)	(19,045,104)	(21,389,418)	3,124,771	8,548,698	9,162,721

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года.

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства	421,488	1,540,063	442,570	2,404,121
Счета и депозиты в НБРК	33,430,954	585,451	246,050	34,262,455
Счета и депозиты в банках	1,015,977	33,054,079	6,571,758	40,641,814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,661,945	8,524	-	11,670,469
Кредиты, выданные клиентам	10,159,500	46,295,663	8,813,266	65,268,429
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	518,335	-	-	518,335
Текущий налоговый актив	217,721	-	-	217,721
Основные средства	1,070,170	-	-	1,070,170
Нематериальные активы	670,734	-	-	670,734
Прочие активы	252,299	820,732	4,003	1,077,034
Итого активов	59,419,123	82,304,512	16,077,647	157,801,282
Обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30,097	8,524	-	38,621
Счета и депозиты банков	18,155,640	7,568,869	1,711,617	27,436,126
Текущие счета и депозиты клиентов	26,942,394	79,825,574	13,225,817	119,993,785
Прочие обязательства	424,102	21,147	367,362	812,611
Отсроченное налоговое обязательство	55,727	-	-	55,727
Итого обязательств	45,607,960	87,424,114	15,304,796	148,336,870
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 года	13,811,163	(5,119,602)	772,851	9,464,412
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2009 года	(4,289,314)	4,779,448	(490,134)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция на 31 декабря 2009 года	9,521,849	(340,154)	282,717	9,464,412
Чистая балансовая и забалансовая позиция на 31 декабря 2008 года	8,782,469	645,205	(264,953)	9,162,721