

АО «Ситибанк Казахстан»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря
2009 года

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	9-47



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «Ситибанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчета о совокупном доходе, отчета о об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и кратко 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 проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить 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 нашего мнения.

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.


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



ТОО «КПМГ Аудит»

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

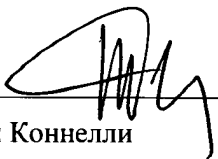

Нигай А. Н.
Генеральный директор
ТОО «КПМГ Аудит», действующий
на основании Устава

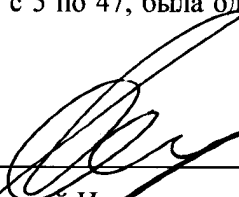


30 марта 2010 года

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	3,951,726	4,218,261
Процентные расходы	4	(1,385,630)	(1,134,215)
Чистый процентный доход		2,566,096	3,084,046
Комиссионные доходы	5	1,082,126	926,676
Комиссионные расходы	6	(430,829)	(352,127)
Чистый комиссионный доход		651,297	574,549
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		7,377,526	349,296
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		(1,133,015)	1,897,166
Чистый реализованный убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(243,735)	(25,267)
Прочие операционные доходы		8,771	81,104
Операционный доход		9,226,940	5,960,894
Общие административные расходы	7	(1,651,369)	(1,532,040)
Прибыль до налогообложения		7,575,571	4,428,854
Расход по подоходному налогу	8	(1,468,068)	(1,032,638)
Прибыль		6,107,503	3,396,216
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		(196,415)	(95,163)
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		243,735	25,267
Прочий совокупный доход/(убыток)		47,320	(69,896)
Итого совокупного дохода		6,154,823	3,326,320

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 47, была одобрена Советом директоров 30 марта 2010 года.


Дэниел Коннелли
Председатель Правления


Алексей Исмаилов
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства		417,789	244,962
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	9	91,446,975	7,742,875
Счета и депозиты в банках	10	20,743,645	41,344,770
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	1,488,768	1,969,615
Кредиты, выданные клиентам	12	38,634,471	29,316,105
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	29,230,489	14,954,232
Основные средства	14	553,633	608,851
Текущие налоговые активы		-	55,620
Прочие активы		104,960	107,338
Итого активов		182,620,730	96,344,368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	635,281	1,677,592
Счета и депозиты банков	15	14,659,567	12,139,851
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		-	10,906,423
Текущие счета и депозиты клиентов	16	147,662,560	58,355,266
Текущие налоговые обязательства		231,065	-
Прочие обязательства		265,734	181,826
Отсроченные налоговые обязательства	8	235,563	307,273
Итого обязательств		163,689,770	83,568,231
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	2,012,500	2,012,500
Дополнительный оплаченный капитал		12,800	12,800
Резервный капитал		910,666	910,666
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(56,891)	(104,211)
Нераспределенная прибыль		16,051,885	9,944,382
Итого капитала		18,930,960	12,776,137
Итого обязательств и капитала		182,620,730	96,344,368
Потенциальные и условные обязательства	20-21		

Отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3,738,305	4,053,804
Процентные расходы уплаченные	(1,365,004)	(1,039,450)
Комиссионные доходы полученные	1,085,059	923,118
Комиссии расходы уплаченные	(435,040)	(353,219)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(1,133,015)	1,896,169
Прочие доходы	8,771	62,542
Общие административные расходы	(1,560,787)	(1,708,509)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	(1,153,514)	2,891,622
Счета и депозиты в банках	2,191,227	(620,291)
Кредиты, выданные клиентам	(4,677,392)	3,464,689
Прочие активы	36,070	142,257
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	2,001,855	(3,143,043)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(10,850,005)	8,650,001
Текущие счета и депозиты клиентов	82,719,903	4,144,118
Прочие привлеченные средства	-	(2,404,400)
Прочие обязательства	84,609	(13,734)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	70,691,042	16,945,674
Налоги уплаченные	(1,253,093)	(1,321,509)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	69,437,949	15,624,165
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения активов, имеющихся в наличии для продажи	(62,410,564)	(24,182,915)
Продажи и погашение активов, имеющихся в наличии для продажи	48,147,079	18,258,677
Приобретения основных средств	(35,429)	(130,681)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(14,298,914)	(6,054,919)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	55,139,035	9,569,246
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	7,745,912	1,745,308
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	46,538,541	35,223,987
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (Примечание 24)	109,423,488	46,538,541

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2008 года	2,012,500	12,800	910,666	(34,315)	6,548,166	9,449,817
Итого совокупного дохода						
Прибыль	-	-	-	-	3,396,216	3,396,216
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(95,163)	-	(95,163)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	25,267	-	25,267
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(69,896)	-	(69,896)
Итого совокупного дохода	-	-	-	(69,896)	3,396,216	3,326,320
Остаток на 31 декабря 2008 года	2,012,500	12,800	910,666	(104,211)	9,944,382	12,776,137
Итого совокупного дохода						
Прибыль	-	-	-	-	6,107,503	6,107,503
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(196,415)	-	(196,415)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли	-	-	-	243,735	-	243,735
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	47,320	-	47,320
Итого совокупного дохода	-	-	-	47,320	6,107,503	6,154,823
Остаток на 31 декабря 2009 года	2,012,500	12,800	910,666	(56,891)	16,051,885	18,930,960

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк») создано как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил генеральную банковскую лицензию в 1998 году, которая была обновлена в 2008 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Основными видами деятельности Банка является привлечение депозитов, кредитование, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций (далее, «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы 480100, «Парк Палас», здание А, 2-ой этаж, ул. Казыбек би 41. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

Банк полностью принадлежит *Citibank N.A.* (далее, «Банк-акционер»). Большая часть средств Банка получена от Банка-акционера. Как следствие, Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

(в) Экономические условия в Казахстане

Последние годы Республика Казахстан переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее снижение деловой активности на рынках капитала и кредитных рынках увеличило уровень экономической неопределенности в отношении условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы представления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

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

(б) Основы представления

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по 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.

2 Основы представления финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

(г) Использование оценок и суждений

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. Результаты, фактически полученные в будущем, могут отличаться от этих оценок.

В частности, в Примечании 12 «Кредиты, выданные клиентам» представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в тенге - 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 долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. 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.

Обменные курсы доллара США по отношению к тенге и евро по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2009 и 2009 годов были следующими:

Валюта	2009 г.	2008 г.
1 Доллар США	148.46	120.79
1 Евро	212.84	170.24

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличность, счета ностро в НБРК и депозиты в НБРК и в других банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальные резервные требования не являются денежным эквивалентом по причине ограничений в использовании.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и 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 использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком 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 непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем 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;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, 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 срока 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.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка

Актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которых 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 срока 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.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

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 отвечает критериям 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 или уменьшения признается в составе прибыли или убытка за период. 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 признается в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства в момент появления общедоступных рыночных цен или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства 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 текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются 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 за период;

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vi) Прекращение признания

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

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам РЕПО, отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам РЕПО. 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.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО. 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 в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(vii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на ставки вознаграждения, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Производные финансовые инструменты, продолжение

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство ("основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(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 отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(г) Основные средства

(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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	50 лет
Компьютеры	3 года
Принадлежности и инвентарь	3 года
Транспортные средства	5 лет

(д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам 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 составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 3 года.

(е) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной 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) имело 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) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, 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.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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

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 наличия 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 первоначальной 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.

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 определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) 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 денежные потоки дисконтируются к их приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная 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) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(з) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(з) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

(и) Акционерный капитал

Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

Подходный налог за год включает текущий и отсроченные налоги. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или операций с акционерами непосредственно на счета собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный подходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы.

Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности деловой репутации (гудвила) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение, продолжение

Размер отсроченного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Размер отсроченного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату.

(л) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

(м) Фидуциарные активы

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

(н) Представление сравнительных данных

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

В отчете о движении денег за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, потоки от операционной деятельности были реклассифицированы в статьи приобретения и продажи активов, имеющиеся в наличии для продажи, представленным, как часть потоков от инвестиционной деятельности. Соответственно, потоки от операционной деятельности увеличились, а потоки от финансовой деятельности уменьшились на 5,924,238 тысяч тенге.

Вышеприведенная реклассификация не влияет на сравнительный бухгалтерский баланс, чистый результат за год или на капитал.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(о) Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Банк принял пересмотренную версию стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В английской версии переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на русской версии. В соответствии с пересмотренной версией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Банк осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

Различные «Усовершенствования к МСФО» разрабатывались по каждому стандарту в отдельности.

(п) 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.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. 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.

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 Процентные доходы и процентные расходы

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2,474,378	2,164,840
Счета и депозиты в банках	949,097	1,199,765
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	473,087	830,694
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	55,164	22,962
	3,951,726	4,218,261
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1,236,387	834,286
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	70,110	153,852
Счета и депозиты банков	79,133	122,005
Прочие привлеченные средства	-	24,072
	1,385,630	1,134,215

5 Комиссионные доходы

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Переводы	411,857	337,876
Пластиковые карточки	318,881	280,634
Аккредитивы выданные	119,785	79,920
Кастодиальные услуги	111,943	20,944
Гарантии выданные	62,462	45,295
Вознаграждение, полученное от связанной стороны, по общим банковским услугам	20,049	124,766
Обслуживание счетов	13,864	9,329
Кассовые операции	13,447	21,005
Прочие	9,838	6,907
	1,082,126	926,676

6 Комиссионные расходы

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	220,557	188,335
Пластиковые карточки	156,225	131,323
Кастодиальные услуги	17,281	-
Переводы	969	-
Прочие	35,797	32,469
	430,829	352,127

7 Общие административные расходы

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Вознаграждения работникам	871,179	731,810
Административная поддержка, предоставленная связными банками	209,090	170,381
Услуги связи и информационные услуги	125,166	108,838
Амортизация	90,582	127,035
Административные расходы	81,181	82,663
Налоги, кроме подоходного налога	51,988	55,258
Аренда	47,372	42,713
Командировочные расходы	34,651	24,093
Инкассация	33,844	22,423
Профессиональные услуги	21,793	37,970
Ремонт и техобслуживание	18,982	18,474
Представительские расходы	17,600	15,460
Охрана	14,635	12,616
Канцелярские расходы	11,802	4,165
Страхование	2,470	2,665
Реклама и маркетинговые услуги	1,468	2,824
Прочие	17,566	72,652
	1,651,369	1,532,040

8 Расход по подоходному налогу

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий год	1,520,050	916,783
Подоходный налог, недоплаченный за прошлые годы	19,728	-
	1,539,778	916,783
Расход по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и аннулирование временных разниц	(71,710)	115,855
Итого расход по подоходному налогу в составе прибыли и убытка	1,468,068	1,032,638

Применимая налоговая ставка для Банка в 2009 году составляет 20% (2008 год: 30%).

Выверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2009 г. тыс.тенге	%	2008 г. тыс.тенге	%
Прибыль до налогообложения	7,575,571	100.00	4,428,854	100.00
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	1,515,114	20.00	1,328,656	30.00
Расход по текущему подоходному налогу, недоплаченный за прошлые годы	19,728	0.26	-	-
Необлагаемый доход	(76,948)	(1.02)	(257,798)	(5.82)
Расходы, не подлежащие вычету	10,174	0.14	25,586	0.58
Изменение налоговой ставки	-	-	(63,806)	(1.44)
	1,468,068	19.38	1,032,638	23.32

Отсроченные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные отсроченные налоговые обязательства были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

8 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отсроченные налоговые активы и обязательства, продолжение

Применимая налоговая ставка подоходного налога для Банка составила 20% (2008 год: 30%). Для отсроченного налога Банк применяет ставку 20% (2008 год: 20%). Начиная с 1 января 2009 года, ставка подоходного налога для казахстанских компаний снизилась до 20% в 2009 году, 17.5% в 2010 году и 15% в 2011 году. Данные ставки были объявлены правительством в 2008 году и использовались для расчета отсроченных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года. В 2009 году правительство отложило снижение ставки подоходного налога за 2010 год. В соответствии с изменениями ставка подоходного налога останется на уровне 20% в течение 2010-2012 годов и будет снижена до 17.5% в 2013 году и 15% в последующие годы. Данные ставки использовались в расчете отсроченных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2009 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2009 и 2008 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	58,405	112,292	170,697
Кредиты, выданные клиентам	230,322	(147,674)	82,648
Основные средства	13,373	(3,711)	9,662
Прочие активы	(6,906)	6,906	-
Прочие обязательства	12,079	(39,523)	(27,444)
	307,273	(71,710)	235,563
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,182	57,223	58,405
Кредиты, выданные клиентам	223,662	6,660	230,322
Основные средства	19,595	(6,222)	13,373
Прочие активы	(64,418)	57,512	(6,906)
Прочие обязательства	11,397	682	12,079
	191,418	115,855	307,273

9 Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Минимальный резервный депозит	2,654,890	1,501,376
Срочный депозит	12,500,417	-
Счета «ностро»	76,291,668	6,241,499
	91,446,975	7,742,875

Обязательные резервы, депонированные в НБРК, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с минимальными резервными требованиями НБРК, и свободное использование которых ограничено. Остатки на счетах «ностро» в НБРК предназначены для осуществления безналичных расчетов, и на конец отчетного периода не существовало никаких ограничений на их использование. Банк разместил срочные депозиты в НБРК по ставке вознаграждения от 0.5% до 1% годовых со сроком закрытия в январе 2010 года.

10 Счета и депозиты в банках

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Счета «ностро»		
Банки стран, входящих в ОЭСР	19,278,030	39,701,624
Прочие банки	935,584	50,457
Итого счетов «ностро»	20,213,614	39,752,081
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в ОЭСР	529,705	657,827
5 крупнейших казахстанских банков	-	304,447
Прочие казахстанские финансовые институты	326	630,415
Итого кредитов и депозитов	530,031	1,592,689
	20,743,645	41,344,770

Ни по кредитам, ни по депозитам или по счетам «ностро» не было начислено обесценения по состоянию на 31 декабря 2009 года (2008 год: нет).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел значительный депозит в связанном банке *Citibank New York* (США) на сумму 16,924,945 тысяч тенге (2008 год: 31,197,874 тысячи тенге), составляющий 82% (2008 год: 76%) от общей суммы счетов и депозитов в банках.

11 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		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	1,488,768	1,969,615
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	635,281	1,677,592

В предоставленной ниже таблице в разрезе валют указаны договорные суммы форвардных валютных сделок Банка, не исполненных на 31 декабря 2009 и 2008 годов, с указанием валютных курсов сделки и оставшихся сроков действия контрактов. Суммы, указанные ниже в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по истекшим, но не исполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка за период и по статье финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

	Номинальная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге	2009 г.	2008 г.
Покупка долларов США - продажа тенге				
До трех месяцев	17,072,900	17,131,765	148.00	123.96
От трех месяцев до одного года	5,672,962	8,710,371	146.89	125.19
Более одного года	890,760	5,548,858	139.74	141.55
Продажа долларов США - покупка тенге				
До трех месяцев	21,049,657	44,144,736	149.78	124.33
От трех месяцев до одного года	7,688,445	5,069,580	149.80	131.33
Более одного года	-	3,297,445	-	137.91
Продажа евро - покупка тенге				
До трех месяцев	2,111,506	1,079,419	219.32	177.27
От трех месяцев до одного года	2,917,234	638,872	224.97	191.39
Более одного года	1,246,035	2,009,878	214.73	211.07
Продажа долларов США - покупка евро				
До трех месяцев	11,257,887	1,068,043	1.43	1.40
От трех месяцев до одного года	2,776,579	763,323	1.45	1.47
Более одного года	1,241,120	1,700,686	1.50	1.48
Покупка японских йен - продажа евро				
До трех месяцев	4,347,000	9,424,645	131.71	126.18
Покупка тенге - продажа прочей валюты				
До трех месяцев	795,768	208,357		
От трех месяцев до одного года	1,640,771	1,787,520		
Покупка долларов США - продажа прочей валюты				
До трех месяцев	694,619	1,822,695		
От трех месяцев до одного года	-	135,712		
Покупка прочей валюты - продажа долларов США				
До трех месяцев	837,487	2,073,613		
От трех месяцев до одного года	1,625,166	1,684,809		

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

В предоставленной ниже таблице в разрезе валют указана информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Банки стран, входящих в ОЭСР	947,846	1,257,018
Средние и небольшие казахстанские компании	413,472	24,859
Казахстанские банки	46,552	508,067
Прочие зарубежные компании	80,898	179,671
	1,488,768	1,969,615

12 Кредиты, выданные клиентам

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Кредиты крупным предприятиям	38,119,380	28,862,240
Потребительские кредиты	89,040	58,949
Ипотечные кредиты	426,051	394,916
Кредиты, выданные клиентам	38,634,471	29,316,105

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел два просроченных кредита (2008 год: нет). Сумма просроченных кредитов составляет 61,547 тысяч тенге, количество дней просрочки – 92 дня. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, у Банка не было обесцененных коммерческих кредитов.

Для расчета резервов по необесцененным кредитам Банк принимает во внимание, что коммерческие кредиты с балансовой стоимостью 24,587,114 тысяч тенге обеспечены гарантиями, предоставленными прочими компаниями «Ситигруп», и 12,030,889 тысяч тенге обеспечены гарантиями от материнских компаний международных корпораций и прочими видами залогов. Оставшаяся часть кредитов, которая не обеспечена залогами, была предоставлена компаниям с рейтингом «А» или компаниям с известным именем и хорошим финансовым состоянием.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	31 декабря 2009 г.	Доля портфеля кредитов, %	31 декабря 2008 г.	Доля портфеля кредитов, %
Гарантии связанных сторон	24,587,114	63.6	21,121,703	72.0
Гарантии третьих сторон	12,030,889	31.1	4,813,201	16.4
Недвижимость	365,289	1.0	287,019	1.0
Без обеспечения	1,651,179	4.3	3,094,182	10.6
Итого	38,634,471	100.0	29,316,105	100.0

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (2008 год: подобных активов нет).

(б) 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
Транспорт	8,340,781	5,686,889
Энергетика	6,198,742	4,245,649
Горнодобывающая промышленность и металлургия	5,802,589	4,299,612
Связь	4,206,028	3,653,656
Торговля	2,993,332	2,045,415
Химическая промышленность	2,484,752	772,676
Пищевая промышленность	1,763,014	1,546,215
Финансы	950,000	599,697
Промышленное производство	821,288	857,599
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	780,843	4,228,072
Кредиты, выданные клиентам	515,091	453,865
Научно-исследовательские работы	64,705	75,338
Информационные технологии	10,660	499,211
Прочее	3,702,646	352,211
	38,634,471	29,316,105

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, у Банка был один заемщик, остатки по кредитам которого превышали 10% от кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов валовая стоимость данных кредитов составляла 4,461,706 тысяч тенге и 3,744,659 тысяч тенге, соответственно.

13 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
<i>В собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой рейтинг: BVB/BVB+)	29,230,489	4,104,227
Итого государственных облигаций	29,230,489	4,104,227
<i>Находящиеся в залоге по сделкам РЕПО</i>		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой рейтинг: BVB/BVB+)	-	10,850,005
	29,230,489	14,954,232

14 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры	Принадлеж- ности и инвентарь	Транспорт- ные средства	Программ- ное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
На 1 января 2009 года	584,581	69,919	242,033	61,290	113,429	1,071,252
Поступления	2,703	8,948	6,519	14,713	2,546	35,429
Выбытия	-	(3,582)	(2,425)	-	(121)	(6,128)
На 31 декабря 2009 года	587,284	75,285	246,127	76,003	115,854	1,100,553
<i>Амортизация</i>						
На 1 января 2009 года	(136,780)	(49,338)	(132,255)	(47,318)	(96,710)	(462,401)
Начисленная амортизация	(23,171)	(13,878)	(37,833)	(7,101)	(8,599)	(90,582)
Выбытия	-	3,518	2,424	-	121	6,063
На 31 декабря 2009 года	(159,951)	(59,698)	(167,664)	(54,419)	(105,188)	(546,920)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2009 года	427,333	15,587	78,463	21,584	10,666	553,633

14 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры	Принадлеж- ности и инвентарь	Транспорт- ные средства	Програм- мное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2008 года	560,098	77,932	270,582	61,290	157,841	1,127,743
Поступления	57,480	11,643	50,823	-	10,735	130,681
Выбытия	(32,997)	(19,656)	(79,372)	-	(55,147)	(187,172)
На 31 декабря 2008 года	584,581	69,919	242,033	61,290	113,429	1,071,252
Амортизация						
На 1 января 2008 года	(145,313)	(52,669)	(169,722)	(36,574)	(117,189)	(521,467)
Начисленная амортизация	(24,100)	(16,347)	(41,176)	(10,744)	(34,668)	(127,035)
Выбытия	32,633	19,678	78,643	-	55,147	186,101
На 31 декабря 2008 года	(136,780)	(49,338)	(132,255)	(47,318)	(96,710)	(462,401)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2008 года	447,801	20,581	109,778	13,972	16,719	608,851

15 Счета и депозиты банков

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Счета «лоро»	7,590,702	180,959
Срочные депозиты	7,068,865	11,958,892
	14,659,567	12,139,851

Концентрация текущих счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, счета и депозиты банков, индивидуально превышающие 10% от общей суммы всех счетов и депозитов банков, представлены следующим образом:

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
«Ситибанк, Лондон, Соединенное Королевство	14,477,565	-
«Ситибанк», Токио, Япония	-	11,543,748

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	21,842,623	3,154,933
- Корпоративные клиенты	89,925,943	34,070,967
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	35,893,994	21,129,366
	147,662,560	58,355,266

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов имелось два клиента Банка, чьи текущие счета и депозиты составляли более 10% от общей стоимости текущих счетов и депозитов клиентов Банка. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 53,585,240 тысяч тенге и 14,908,341 тысячу тенге, соответственно.

17 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный и выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 100 обыкновенных акций (2008 год: 100). Номинальная стоимость всех акций – 20,125 тысяч тенге.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов ограничена величиной нераспределенного дохода, как изложено в установленной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, либо прибыли за год, в случае если имеют место накопленные убытки прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2009 года, Банк имел нераспределенный доход, включая доход текущего года, на общую сумму 16,051,885 тысяч тенге (2008 год: нераспределенный доход на общую сумму 9,944,382 тысячи тенге).

(в) Резервный капитал

В соответствии с требованиями АФН, Банк обязан поддерживать резервный капитал, создаваемый из чистого дохода Банка, не ниже 2% от банковского кредитного портфеля, включая кредиты, выданные клиентам, кредиты, предоставленные банкам, векселя и дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО.

18 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) Политики и процедуры 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. Политика 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 общую ответственность за надлежащее функционирование системы 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 пределах установленных лимитов для рисков.

Кредитный, рыночный и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

(б) Рыночный риск

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

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

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

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(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.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка 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 и 2008 годов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(84,506)	(84,506)	169,557	169,557
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	84,506	84,506	(169,557)	(169,557)

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(248,379)	-	(81,956)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	260,291	-	87,878

(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 Примечании 26.

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

	2009 г.		2008 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	5,564	5,564	(45,732)	(45,732)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(5,564)	(5,564)	45,732	45,732
5% рост курса евро по отношению к тенге	127	127	591	591
5% снижение курса евро по отношению к тенге	(127)	(127)	(591)	(591)

18 Управление рисками, продолжение

(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. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, 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 Кредитный департамент, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным департаментом и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования.

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

18 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень подверженности балансовому кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении, а забалансовые уровни кредитного риска представлены в Примечании 20. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12 «Кредиты, выданные клиентам».

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	91,446,975	7,742,875
Счета и депозиты в банках	20,743,645	41,344,770
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	1,488,768	1,969,615
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	29,230,489	14,954,232
Прочие активы	66,363	79,154
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	142,976,240	66,090,646

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение 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 по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других 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.

18 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного далее анализа.

18 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	7,731,910	-	-	6,943,265	-	14,675,175	14,659,567
Текущие счета и депозиты клиентов	126,364,011	758,340	3,186,867	155,974	17,949,694	148,414,886	147,662,560
Текущее налоговое обязательство	-	-	231,065	-	-	231,065	231,065
Прочие обязательства	-	-	265,734	-	-	265,734	265,734
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(45,920,457)	(12,246,367)	(9,308,744)	(13,012,414)	(3,377,914)	(83,865,896)	(1,488,768)
- Выбытия	45,709,678	12,070,741	9,234,840	12,758,390	3,369,438	83,143,087	635,281
Итого	133,885,142	582,714	3,609,762	6,845,215	17,941,218	162,864,051	161,965,439
Обязательства кредитного характера	15,820,356	-	-	-	-	15,820,356	-

18 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия	Балансовая стоимость
Непрямые финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	232,365	11,948,876	-	-	-	12,181,241	12,139,851
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	10,933,378	-	-	-	-	10,933,378	10,906,423
Текущие счета и депозиты клиентов	56,417,547	1,360,398	303,254	210,723	111,612	58,403,534	58,355,266
Прочие обязательства	-	-	-	181,826	-	181,826	181,826
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(50,367,715)	(25,998,332)	(13,945,454)	(4,582,525)	(11,664,933)	(106,558,959)	(1,969,615)
- Выбытия	50,363,929	25,187,504	13,635,715	4,486,039	11,756,051	105,429,238	1,677,592
Итого	67,579,504	12,498,446	(6,485)	296,063	202,730	80,570,258	81,291,343
Обязательства кредитного характера	10,970,967	-	-	-	-	10,970,967	-

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

19 Управление капиталом

Агентство устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями Агентства банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1 уровня к совокупной величине активов и норматив отношения совокупной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2009 года, этот минимальный уровень отношения капитала 1 уровня к совокупным активам составлял 5% (в 2008 году: 5%) а минимальный уровень отношения совокупного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному рискам составлял 10% (в 2008 году: 10%). Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов.

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2,012,500	2,012,500
Дополнительный оплаченный капитал	12,800	12,800
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	9,060,147	6,052,043
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли	910,666	910,666
Нематериальные активы	-	(1,772)
Итого капитала 1-го уровня	11,996,113	8,986,237
Капитал 2-го уровня		
Чистая прибыль за год	6,739,319	3,028,660
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(56,891)	(104,211)
Итого капитала 2 уровня	6,682,428	2,924,449
Итого капитала	18,678,541	11,910,686
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Активы, взвешенные с учетом риска	44,151,273	39,976,457
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	10,445,031	8,949,042
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	496,993	344,871
Операционный риск	3,124,689	2,058,986
Рыночный риск	27,787	1,173,140
Неинвестированные остатки средств, принятых по кастодиальному договору	(2,056,496)	(555,696)
Итого активов, взвешенных с учетом риска	56,189,277	51,946,800
Итого капитала 1-го уровня по отношению к общей величине активов	6.6%	9.3%
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному рискам	33.2%	22.9%

19 Управление капиталом, продолжение

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером риска 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.

20 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитов. Данные обязательства предусматривают выдачу заемных средств в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые 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 операциям займов в ценных бумагах и кредитованию.

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 расчетных убытков, которые были бы признаны на отчетную дату, если бы контрагенты не смогли выполнить обязательств по договору.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сумма согласно договора		
Неиспользованные овердрафты	5,375,325	2,021,925
Гарантии и аккредитивы	10,445,031	8,949,042
	15,820,356	10,970,967

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

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся 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.

21 Условные обязательства, продолжение

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство считает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

22 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которым он держит ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за оказание таких услуг. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе.

23 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Банк находится в полной собственности *Citibank N.A.* США («Материнский банк»), который принадлежит «Ситигруп», публичной компании, котируемой на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают материнский Банк, а также другие компании, входящие в «Ситигруп», членов Совета Директоров и Правления.

23 Операции со связанными сторонами

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (см. Примечание 7):

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Члены Правления	244,155	121,849

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления. В течение 2009 года члены Совета директоров вознаграждение не получали.

Члены Советов директоров и Правления не имеют непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

Прочие суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	-	122
Процентные расходы	56	26

23 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигрупп»				Итого	
	Средняя ставка вознаграждения		тыс. тенге		Средняя ставка вознаграждения		тыс. тенге		тыс. тенге	
	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Счета и депозиты в банках	16,924,645	31,197,874	1.76	2.80	3,248,533	8,554,207	-	-	20,173,178	39,752,081
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	1,028,744	1,436,689	-	-	1,028,744	1,436,689
Прочие активы	-	-	-	-	564	-	-	-	564	-
Обязательства										
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	14,488,791	11,717,655	0.38	0.99	14,488,791	11,717,655
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	583,126	1,337,802	-	-	583,126	1,337,802
Забалансовые статьи										
Гарантии полученные	-	-	-	-	24,587,114	14,506,879	-	-	24,587,114	14,506,879
Отчет о совокупном доходе										
Процентные доходы	74,519	653,835	-	-	58,660	75,709	-	-	133,179	729,544
Процентные расходы	-	-	-	-	(67,685)	(101,314)	-	-	(67,685)	(101,314)
Комиссионные доходы	894	4,294	-	-	23,332	126,100	-	-	24,226	130,394
Комиссионные расходы	(8,281)	(5,442)	-	-	(99,794)	(88,665)	-	-	(108,075)	(94,107)
Общие административные расходы	(36,481)	(262)	-	-	(167,883)	(209,038)	-	-	(204,364)	(209,300)

24 Денежные средства и их эквиваленты

Деньги и 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
Счета типа «ностро» в банках	20,213,614	39,752,081
Депозиты в НБРК	88,792,085	6,241,499
Краткосрочные депозиты в местных банках (со сроком погашения менее 3 месяцев)	-	299,999
Денежные средства	417,789	244,962
	109,423,488	46,538,541

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. тенге
Финансовые активы	
Производные финансовые инструменты	1,488,768
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	29,230,489
Финансовые обязательства	
Производные финансовые инструменты	635,281

26 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	88,180	263,771	65,838	417,789
Счета и депозиты в НБРК	29,338,441	59,532,343	2,576,191	91,446,975
Счета и депозиты в банках	570,467	16,924,645	3,248,533	20,743,645
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,488,768	-	-	1,488,768
Кредиты, выданные клиентам	15,325,461	21,649,421	1,659,589	38,634,471
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	29,230,489	-	-	29,230,489
Основные средства	553,633	-	-	553,633
Прочие активы	55,511	49,449	-	104,960
Итого активов	76,650,950	98,419,629	7,550,151	182,620,730
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	635,281	-	-	635,281
Счета и депозиты банков	7,568,633	162,213	6,928,721	14,659,567
Текущие счета и депозиты клиентов	62,293,245	76,249,239	9,120,076	147,662,560
Текущее налоговое обязательство	231,065	-	-	231,065
Прочие обязательства	180,309	85,420	5	265,734
Отсроченное налоговое обязательство	235,563	-	-	235,563
Итого обязательств	71,144,096	76,496,872	16,048,802	163,689,770
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	5,506,854	21,922,757	(8,498,651)	18,930,960
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	13,994,858	(21,783,648)	8,511,599	722,809
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	19,501,712	139,109	12,948	19,653,769
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	14,413,131	(1,306,617)	(330,377)	12,776,137