

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-61

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее - «Банк»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 1 марта 2010 года.

От имени Правления

Ример Н.Г.

И.О. Председателя Правления

1 марта 2010 года
г.Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.

Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г.Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Галымжан Хасенов
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Лицензия № СР 3357,
Соединенные Штаты Америки

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



Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



1 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 27	7,126,567	5,067,517
Процентные расходы	4, 27	(3,851,695)	(2,583,280)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		3,274,872	2,484,237
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 27	(2,443,621)	(1,126,388)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		831,251	1,357,849
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	507,969	150,726
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	593,821	290,158
Доходы по услугам и комиссии	8, 27	239,157	241,652
Расходы по услугам и комиссии	8	(11,375)	(31,942)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	5	(98,912)	10,199
Прочие доходы	9	12,370	9,701
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,243,030	670,494
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,074,281	2,028,343
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 27	(1,528,921)	(1,254,423)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ		545,360	773,920
Расходы по налогу на прибыль	11	(247,640)	(385,347)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		297,720	388,573
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 39,848 тыс. тенге		87,352	-
Эффект изменения ставки налога на прибыль (примечание 11)		-	32,250
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		87,352	32,250
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		385,072	420,823
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	12	31.71	43.18

От имени Правления:

И.О. Председателя Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан



Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	7,698,056	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1,041,029	2,283,036
Средства в банках	15	429,385	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 27	54,559,079	39,737,763
Основные средства и нематериальные активы	17	3,402,537	1,549,224
Требования по текущему налогу на прибыль		7,605	69,000
Прочие активы	18, 27	238,866	272,109
ИТОГО АКТИВЫ		67,376,557	51,274,454
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	19	532,065	783,649
Средства клиентов	20, 27	37,919,000	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	15,135,984	14,061,073
Прочие привлеченные средства	22	5,616	13,635
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	112,213	64,266
Прочие обязательства	23	326,789	555,833
		54,031,667	38,651,103
Субординированный долг	24	2,016,156	2,018,128
Итого обязательства		56,047,823	40,669,231
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал			
-простые акции	25	9,559,062	9,200,000
-привилегированные акции	25	361,249	381,872
Фонд переоценки основных средств		534,852	455,562
Нераспределенная прибыль		873,571	567,789
Итого капитал		11,328,734	10,605,223
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		67,376,557	51,274,454

От имени Правления:

Ример Н.Г.
И.О. Председателя Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан


Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)


	Уставный капитал		Фонд пере- оценки основных средств	Нераспределен- ная прибыль	Итого капитал
	простые акции	Привилеги- рованные акции			
31 декабря 2007 года	9,000,000	381.872	428.351	174.177	9,984,400
Итого совокупный доход за год	-	-	32,250	388.573	420,823
Увеличение уставного капитала за счет выпуска акций	200,000	-	-	-	200,000
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(5,039)	5,039	-
31 декабря 2008 года	9,200,000	381.872	455.562	567,789	10,605,223
Итого совокупный доход за год	-	-	87,352	297,720	385,072
Увеличение уставного капитала за счет выпуска акций	500,000	-	-	-	500,000
Выкуп собственных акций	(140,938)	(20,623)	-	-	(161,561)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(8,062)	8,062	-
31 декабря 2009 года	<u>9,559,062</u>	<u>361,249</u>	<u>534,852</u>	<u>873,571</u>	<u>11,328,734</u>

От имени Правления


Ример Н.Г.
И.О. Председателя Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан




Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		132,554	29,463
Процентный доход, полученный по средствам в банках		41,332	85,173
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		5,337,949	3,888,826
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(11,208)	(17,259)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(1,573,419)	(1,087,338)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(1,752,392)	(1,743,700)
Процентный расход, уплаченный по прочим привлеченным средствам		(473)	(613)
Доходы по услугам и комиссии полученные		44,684	237,083
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(11,375)	(31,942)
Прочие доходы		12,370	9,701
Операционные расходы уплаченные		(1,269,648)	(1,089,221)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		950,374	280,173
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,687,992	(1,993,113)
Средства в банках		(59,736)	879,939
Ссуды, предоставленные клиентам		(15,574,498)	(7,837,643)
Прочие активы		142,688	76,162
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(250,560)	592,602
Средства клиентов		14,449,057	9,232,273
Прочие привлеченные средства		(7,831)	(4,938)
Прочие обязательства		(258,666)	389,848
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,078,820	1,615,303
Налог на прибыль уплаченный		(178,146)	(465,387)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		900,674	1,149,916

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,971,293)	(466,795)
Поступления от реализации основных средств		1,647	23,578
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(1,969,646)</u>	<u>(443,217)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме простых акций		500,000	200,000
Выкуп простых акций		(140,938)	-
Выкуп привилегированных акций		(20,623)	-
Процентные расходы (дивиденды), уплаченные по субординированному долгу (привилегированные акции)		(200,000)	(200,000)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(1,289,109)	(157,660)
Заемствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		2,500,000	2,490,930
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>1,349,330</u>	<u>2,333,270</u>
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		414,262	273,286
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		694,620	3,313,255
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	<u>7,328,126</u>	<u>4,014,871</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	<u><u>8,022,746</u></u>	<u><u>7,328,126</u></u>

Презентация отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была изменена с косвенного метода на прямой метод для соответствия представлению отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Прямой метод отчета о движении денежных средств требуется Национальным Банком Республики Казахстан за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2009 года.

От имени Правления:

Ример Н.Г.
И.О. Председателя Правления

1 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

1 марта 2010 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Эксимбанк Казахстан» (далее «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») в соответствии с лицензией №232 от 20 июня 2008 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляло 233 и 201 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	6,491,081	66.92	5,720,988	62.18
ТОО «Центрстройэнерго»	812,533	8.38	812,533	8.83
АО «Инвестиционные технологии»	621,494	6.41	160,360	1.74
АО «НПФ Аманат Казахстан»	526,966	5.43	208,728	2.27
АО "Астана-Финанс"	-	-	770,093	8.37
ТОО «Стройэнергоремонт-Павлодар»	-	-	615,953	6.70
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	1,028,538	10.60	911,345	9.91
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	219,388	2.26	-	-
Итого	9,700,000	100.00	9,200,000	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Республике Казахстан как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, который еще более укрепился в связи с последующим выпуском акций, что иллюстрирует твердое намерение акционеров поддерживать Банк, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

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

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») со сроком погашения до 90 дней.

Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в отчете о совокупном доходе за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, по операциям с иностранной валютой для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по их справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными индивидуально.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых), за исключением земли и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

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

Здания	2.5%
Компьютеры	40%
Транспортные средства	25%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее как убыток. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается как убыток в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

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

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

Резервы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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

Условные обязательства

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, непосредственно, связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, признаются по стоимости приобретения. При последующей продаже таких выкупленных акций возникающая разница между ценой продажи и стоимостью приобретения относится либо на добавочный капитал (в случае положительной разницы), либо на нераспределенную прибыль (в случае отрицательной разницы).

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный долг, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и уставный капитал.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание доходов и расходов по комиссии

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

Методика пересчета в тенге

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс

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

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10% от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75% выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75% выручки Банка.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее ссудном портфеле и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и существует лишь ограниченная информация, относящаяся к аналогичным заемщикам. Так же, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Банк производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Банк использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Банк не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 59,962,461 тыс. тенге и 42,807,663, соответственно, а сумма резерва под обесценение составила 5,403,382 тыс. тенге и 3,069,900 тыс. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Основой для оценки справедливой стоимости таких финансовых инструментов служит расчетная цена, по которой данный инструмент мог бы быть обменен между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением принудительной продажи или продажи при ликвидации. Если актив продается на активном рынке, рыночная цена используется для оценки справедливой стоимости инструмента. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, отсутствуют или не могут быть определены на основе доступных рыночных котировок, справедливая стоимость определяется на основе прочих доступных рыночных данных и модели определения цены на основе дисконтированных будущих денежных потоков. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, не доступны, руководство составляет суждение о наиболее достоверной оценке переменной для определения обоснованной ожидаемой цены, которая определилась бы на рынке. Для применения данного суждения, руководство использует различные инструменты, такие как сравнительные доступные данные, исторические данные и экстраполяцию. Лучшим основанием справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, подтвержденная сравнительными доступными рыночными данными. Разница между ценой сделки и стоимостью, определенной, используя технику оценки, не признается в отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. В последующем прибыли или убытки признаются в пределах фактора, которые участники рынка посчитали бы обоснованными в определении цены.

Банк полагает, что бухгалтерские расчетные оценки, относящиеся к оценке финансового инструмента, рыночная цена которого не доступна, является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) справедливая стоимость подвержена изменениям из периода в период, поскольку требует от руководства допущения о процентных ставках, волатильности, курсах обмена, кредитного рейтинга контрагента, корректировок допущения и особенностей сделки, а также (ii) эффект признания изменения в методах оценки может быть значительным для активов, признанных в финансовой отчетности, а также суммы убытка/дохода по ним.

В случае, если руководство использовало бы иные допущения в отношении процентных ставок, волатильности, курсов обмена, кредитного рейтинга контрагента и изменения в применимых допущениях, результирующие изменения в оценке финансового инструмента, рыночная цена которого не доступна, могли бы существенно повлиять на чистый признанный доход Банка.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляла 1,041,029 тыс. тенге и 2,283,036 тыс. тенге, соответственно.

Основные средства

Определенные основные средства (земля и сооружения) отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 23 ноября 2009 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2009 и 2008 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1,006,826 тыс. тенге. и 972,053 тыс. тенге, соответственно.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении годовой отчетности за период, заканчивающийся 31 декабря 2009 года. Принятие этих новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов, кроме изменения МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в 2007 году).

МСБУ 1 (пересмотренный в 2007 году) требует представления отчета об изменениях капитала в качестве основного отчета и раскрытия прочего совокупного дохода либо как части отчета о совокупном доходе, либо как отдельного отчета, непосредственно следующего за отчетом о прибылях и убытках. В результате отчет о совокупном доходе, раскрывающий прочий совокупный доход, был включен в качестве основного отчета.

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

5 марта 2009 года КМСФО выпустил поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» под названием «Улучшения раскрытий о финансовых инструментах». Данные поправки вводят трехуровневую систему для раскрытий по оценке справедливой стоимости и требуют от организации предоставлять дополнительные раскрытия об относительной достоверности переоценки по справедливой стоимости. Также, данные поправки уточняют и расширяют существующие требования по раскрытию риска ликвидности. Банк применил данные поправки для годового периода, начинающегося 1 января 2009 года.

Поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие», названные «Переклассификация финансовых активов» - 13 октября 2008 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 39 и МСФО 7, которая допускает определенные переклассификации производных финансовых активов (кроме тех, которые были определены при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также позволяет переклассификацию финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи в категорию ссуд и дебиторской задолженности в отдельных случаях. Поправка к МСФО 7 предписывает дополнительные требования к раскрытиям в финансовой отчетности, если организацией была произведена реклассификация в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Поправки действительны с 13 октября 2008 года и в определенных случаях могут быть применены ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года. Банк не производил реклассификацию финансовых активов.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие Стандарты и Интерпретации, которые были выпущены:

В декабре 2008 года КИМСФО выпустил толкование КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов владельцам» и КМСФО принял соответствующие поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Толкование требует признавать распределение по справедливой стоимости, с отражением любой выгоды или убытка в отчете о совокупном доходе. Поправка к МСФО 5 расширяет определение групп выбытия и прекращенной деятельности как выбытий с различными способами распределения. Данные изменения не окажут значительного эффекта на Банк.

Финансовые инструменты – признание и оценка - 12 ноября 2009 года КМСФО выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», как первый шаг в своем проекте по замене МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». МСФО 9 вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов. Данные требования вступят в силу с 1 января 2013 года, возможно их принятие до даты вступления в силу, включая 2009 год. КМСФО планирует в 2010 году добавить новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств, прекращению признания финансовых инструментов, обесценению и учету хеджирования. К концу 2010 года МСФО 9 полностью заменит МСБУ 39 и будет обязательен к применению с 2013 года с возможностью более раннего применения. Руководство Банка решила не применять данный стандарт до даты его вступления в действие. Руководство Банка еще не закончило оценку эффекта использования этого стандарта для составления отчетности, когда он будет применен.

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	5,455,525	4,183,787
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,603,715	787,855
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	67,327	95,875
Итого процентные доходы	7,126,567	5,067,517
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	7,017,964	4,886,375
Проценты по средствам в банках	41,276	85,267
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,059,240	4,971,642
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67,327	95,875
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	67,327	95,875
Итого процентные доходы	7,126,567	5,067,517
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,851,695	2,583,280
Итого процентные расходы	3,851,695	2,583,280
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	2,026,599	1,017,017
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,616,412	1,350,320
Проценты по привилегированным акциям	198,027	200,000
Проценты по средствам банков	10,184	15,330
Проценты по прочим привлеченным средствам	473	613
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,851,695	2,583,280
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3,274,872	2,484,237

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках (Примечание 15)	Суды, предоставлен-ные клиентам (Примечание 16)	Итого
31 декабря 2007 года	170,225	1,913,756	2,083,981
(Восстановление)/формирование резервов	(29,505)	1,155,893	1,126,388
Восстановление ранее списанных активов	-	251	251
31 декабря 2008 года	140,720	3,069,900	3,210,620
Формирование резервов	35,311	2,408,310	2,443,621
Списание актива	(176,031)	(93,968)	(269,999)
Восстановление ранее списанных активов	-	19,140	19,140
31 декабря 2009 года	-	5,403,382	5,403,382

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие Активы (Примечание 18)	Гарантии (Примечание 26)	Итого
31 декабря 2007 года	262,832	17,641	280,473
Формирование/(восстановление) резервов	1,826	(12,025)	(10,199)
Списание активов	(52)	-	(52)
31 декабря 2008 года	264,606	5,616	270,222
Формирование резервов	58,418	40,494	98,912
31 декабря 2009 года	323,024	46,110	369,134

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	507,969	199,237
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	-	(48,511)
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507,969	150,726
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	566,255	218,788
Дивиденды полученные	1,105	33
Корректировка справедливой стоимости	(59,391)	(19,584)
Итого чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	507,969	199,237

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	414,011	268,036
Курсовые разницы, нетто	179,810	22,122
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	593,821	290,158

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	78,589	50,707
Операции с иностранной валютой	58,624	32,800
Предоставление банковских гарантий	54,697	114,097
Кассовые операции	40,386	39,415
Открытие и ведение счетов клиентов	4,425	3,080
Прочее	2,436	1,553
Итого доходы по услугам и комиссии	239,157	241,652
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции по аккредитивам	4,002	27,094
Расчетные операции	3,001	1,410
Обслуживание карт-счетов	2,194	1,730
Справочно-информационные услуги и внесение изменений	1,041	807
Брокерские услуги	602	8
Кассовое обслуживание	194	376
Прочее	341	517
Итого расходы по услугам и комиссии	11,375	31,942

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Возмещение коммунальных платежей	6,553	8,103
Доход от списания истекшего финансового обязательства	4,028	-
Чистый доход от выбытия основных средств	1,236	-
Страховая выплата по обязательному страхованию	530	-
Возврат начисленных расходов прошлых лет	-	1,537
Прочее	23	61
Итого прочие доходы	12,370	9,701

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата и премии	624,014	512,374
Износ и амортизация	154,460	172,140
Охрана	98,640	89,835
Убыток от обесценения основных средств	92,427	-
Телекоммуникации	89,112	79,999
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	84,989	35,110
Командировочные расходы	57,992	57,887
Текущая аренда	53,409	47,622
Социальный налог	51,603	28,790
Профессиональные услуги	46,254	37,460
Налог на добавленную стоимость	37,173	35,925
Техническое обслуживание основных средств	32,713	23,377
Транспортные расходы	28,899	43,440
Налоги, кроме налога на прибыль	23,161	15,477
Расходы на рекламу	10,357	8,028
Обучение и информационные услуги	9,319	24,217
Представительские расходы	6,485	6,806
Расходы на почтовые и курьерские услуги	5,103	1,285
Канцтовары	3,601	2,888
Расходы на страхование	854	2,192
Прочие расходы	18,356	29,571
Итого операционные расходы	1,528,921	1,254,423

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

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

В ноябре 2008 года были внесены поправки в Налоговый кодекс, согласно которым были уменьшены ставки корпоративного подоходного налога с 30% до 20% с 1 января 2009 года. Текущая ставка корпоративного подоходного налога определяется на уровне 20% (в 2008 году: 30%) от ожидаемого облагаемого годового дохода. С декабря 2008 года отсроченный налог рассчитывается от ставок применимых к периодам, в которых отложенный актив и обязательства будут реализованы.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	553,835	355,240
Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг	10,629	-
Резервы по отпускам и премии по итогам года	(3,398)	(33,908)
Итого налогооблагаемые временные разницы	561,066	321,332
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(561,066)	(321,332)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(112,213)	(64,266)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(112,213)	(64,266)
За минусом: начальный баланс чистого отложенного налогового обязательства	64,266	107,556
Корректировка чистого отложенного налогового обязательства в связи с переоценкой основных средств, отраженная в прочем совокупном доходе	39,848	-
Корректировка чистого отложенного налогового обязательства в связи с уменьшением ставки налога, отраженная в прочем совокупном доходе	-	(32,250)
(Расходы)/экономия по отложенному налогу, связанные с увеличением и уменьшением временных разниц	(8,099)	11,040

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	545,360	773,920
Налог по установленной ставке (20% для 2009 года и 30% для 2008 года)	109,072	232,176
Эффект изменения ставки налога	-	116
Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие годы	(11,231)	72,601
Налоговый эффект от постоянных разниц	149,799	80,454
Расходы по налогу на прибыль	247,640	385,347
Расходы по текущему налогу на прибыль	250,772	323,786
Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие годы	(11,231)	72,601
Увеличение/(уменьшение) отложенного налога на прибыль	8,099	(11,040)
Расходы по налогу на прибыль	247,640	385,347
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2009 год	2008 год
На 1 января	64,266	107,556
Корректировка чистого отложенного налогового обязательства в связи с переоценкой основных средств, отраженная в прочем совокупном доходе	-	(32,250)
Корректировка чистого отложенного налогового обязательства в связи с уменьшением ставки налога, отраженная в прочем совокупном доходе	39,848	-
Увеличение/(уменьшение) отложенного налога на прибыль за год, отраженное в доходах и расходах	8,099	(11,040)
На 31 декабря	112,213	64,266

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год	<u>297,720</u>	<u>388,573</u>
Чистая прибыль за год, относящаяся к простым акционерам	<u>297,720</u>	<u>388,573</u>
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>9,387,662</u>	<u>9,000,000</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u><u>31.71</u></u>	<u><u>43.18</u></u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	7,540,411	6,706,181
Наличные средства в кассе	<u>157,645</u>	<u>215,021</u>
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	<u><u>7,698,056</u></u>	<u><u>6,921,202</u></u>

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») на 31 декабря 2009 и 2008 годов включают суммы 1,003,487 тыс. тенге и 907,028 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные депозитные резервы. Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и остатки в Национальном банке Республики Казахстан	7,698,056	6,921,202
Средства в банках стран ОЭСР (Примечание 31)	<u>324,690</u>	<u>406,924</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>8,022,746</u></u>	<u><u>7,328,126</u></u>

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	633,097	2,204,150
Долевые ценные бумаги	<u>407,932</u>	<u>78,886</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>1,041,029</u></u>	<u><u>2,283,036</u></u>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	3.50 - 7.80	592,339	3.35 - 6.30	2,151,713
АО «КазАгроФинанс»	9.2	40,758	-	-
АО «Темірбанк»	-	-	9.75	52,437
Итого долговые ценные бумаги		<u>633,097</u>		<u>2,204,150</u>

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО "URANIUM ONE Inc"	0.000300	77,124	-	-
ОАО "Уралкалий"	0.000056	75,136	-	-
ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат"	0.000027	74,661	-	-
ОАО "Интегра"	0.000880	70,548	-	-
ОАО "Вымпелком"	0.000017	51,182	-	-
ОАО "Северсталь"	0.000031	43,887	-	-
АО "Казакхтелеком"	0.000076	15,394	-	-
Обыкновенные акции АО "Kazakhmys"	-	-	0.0200	41,902
Обыкновенные акции АО "Eurasian Natural Resources Corporation PLC"	-	-	0.0055	36,984
Итого долевые ценные бумаги		<u>407,932</u>		<u>78,886</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>1,041,029</u>		<u>2,283,036</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в сумме 231 тыс. тенге и 2,891 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, заложенные под залог по соглашениям РЕПО с другими банками на сумму 589,887 тыс. тенге и 67,112 тыс. тенге, соответственно (Примечание 19). Все договора со сроком истечения в течение одного месяца.

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты в других банках	244,959	344,252
Корреспондентские счета в других банках	184,426	97,868
Займы, предоставленные банкам	-	140,720
	<u>429,385</u>	<u>582,840</u>
За минусом резерва под обесценение	-	(140,720)
Итого средства в банках	<u><u>429,385</u></u>	<u><u>442,120</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение средств в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 10 тыс. тенге и 9 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 429,385 тыс. тенге и 442,120 тыс. тенге соответственно.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам состоят из:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды выданные	59,962,461	42,307,312
Овердрафты	-	500,351
	<u>59,962,461</u>	<u>42,807,663</u>
За минусом резерва под обесценение	(5,403,382)	(3,069,900)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>54,559,079</u></u>	<u><u>39,737,763</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 4,946,963 тыс. тенге и 3,267,004 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	31,461,988	23,991,008
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	12,604,796	1,432,626
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	9,229,929	11,761,997
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	3,060,461	2,003,563
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	1,626,938	2,026,057
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и запасов	926,513	193,767
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	599,895	376,242
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	17,719	30,241
Необеспеченные ссуды	434,222	992,162
	<u>59,962,461</u>	<u>42,807,663</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(5,403,382)</u>	<u>(3,069,900)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>54,559,079</u></u>	<u><u>39,737,763</u></u>
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	28,534,298	16,619,665
Строительство	16,955,025	13,047,872
Физические лица	2,535,353	2,300,911
Транспорт и связь	2,362,656	343,566
Химическая промышленность	1,936,542	638,000
Исследовательские разработки	1,377,880	1,359,000
Машиностроение	1,229,389	878,614
Консалтинг	1,223,827	-
Энергетика	1,150,234	3,618,653
Производство медицинских приборов	792,723	-
Недвижимость	533,626	2,154,014
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	254,739	197,184
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	98,448	904,633
Финансовый сектор	25,052	52,342
Производство готовых металлических изделий	-	167,883
Сельское хозяйство	-	12,603
Прочее	952,669	512,723
	<u>59,962,461</u>	<u>42,807,663</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(5,403,382)</u>	<u>(3,069,900)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>54,559,079</u></u>	<u><u>39,737,763</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Потребительские ссуды	2,062,369	1,802,650
Ипотечное кредитование	382,464	394,063
Автокредитование	4,705	7,836
Прочее	85,815	96,362
	<u>2,535,353</u>	<u>2,300,911</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,015,594)</u>	<u>(710,765)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицами	<u><u>1,519,759</u></u>	<u><u>1,590,146</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банком были предоставлены ссуды 16 и 13 заемщикам на общую сумму 33,026,332 тыс. тенге и 25,616,464 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов 99.8% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 30,258,027 тыс. тенге и 15,430,573 тыс. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. Эти суммы включают в себя ссуды, по которым созданы провизии, и ссуды по которым не созданы провизии.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 54,559,079 тыс. тенге и 39,737,763 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам до резерва под обесценение, включены ссуды на сумму 43,588,008 тыс. тенге и 35,414,688 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния, качества залогового обеспечения, просрочек выплат и пролонгации.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными индивидуально	43,588,008	(5,403,382)	38,184,626	35,414,688	(3,069,900)	32,344,788
Необесцененные ссуды	16,374,453	-	16,374,453	7,392,975	-	7,392,975
Итого	<u><u>59,962,461</u></u>	<u><u>(5,403,382)</u></u>	<u><u>54,559,079</u></u>	<u><u>42,807,663</u></u>	<u><u>(3,069,900)</u></u>	<u><u>39,737,763</u></u>

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
По исторической / переоцененной стоимости							
31 декабря 2007 года	775,127	291,044	159,255	124,306	74,321	199,568	1,623,621
Приобретения	-	5,439	83,198	20,465	23,198	316,128	448,428
Перемещения	257,564	-	-	20,790	-	(278,354)	-
Выбытия	-	(4,478)	(36,773)	(7,998)	(5,648)	-	(54,897)
31 декабря 2008 года	1,032,691	292,005	205,680	157,563	91,871	237,342	2,017,152
Приобретения	1,822,778	23,306	4,739	25,953	22,049	75,822	1,974,647
Увеличение стоимости от переоценки	127,200	-	-	-	-	-	127,200
Убыток от обесценения	(92,427)	-	-	-	-	-	(92,427)
Перемещения	1,158	94	16,456	4,759	-	(22,467)	-
Выбытия	(658)	(1,039)	(10,348)	(8,561)	-	(10)	(20,616)
31 декабря 2009 года	2,890,742	314,366	216,527	179,714	113,920	290,687	4,005,956
Накопленный износ и амортизация							
31 декабря 2007 года	33,721	178,562	56,009	43,556	15,259	-	327,107
Начисления за период	13,586	82,023	44,741	19,384	12,406	-	172,140
Списано при выбытии	-	(4,190)	(19,241)	(7,439)	(449)	-	(31,319)
31 декабря 2008 года	47,307	256,395	81,509	55,501	27,216	-	467,928
Начисления за период	13,867	48,277	54,102	23,681	14,533	-	154,460
Перемещения	183	-	-	(183)	-	-	-
Списано при выбытии	(218)	(781)	(13,139)	(4,831)	-	-	(18,969)
31 декабря 2009 года	61,139	303,891	122,472	74,168	41,749	-	603,419
Балансовая стоимость							
31 декабря 2009 года	<u>2,829,603</u>	<u>10,475</u>	<u>94,055</u>	<u>105,546</u>	<u>72,171</u>	<u>290,687</u>	<u>3,402,537</u>
31 декабря 2008 года	<u>985,384</u>	<u>35,610</u>	<u>124,171</u>	<u>102,062</u>	<u>64,655</u>	<u>237,342</u>	<u>1,549,224</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в составе основных средств включены полностью амортизированные активы стоимостью 285,974 тыс. тенге и 178,078 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года земля и сооружения, находящиеся в собственности Банка были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных объектов составила 1,006,826 тыс. тенге. Если бы земля и сооружения учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 972,053 тыс. тенге на 31 декабря 2009 года.

Земля и сооружения принадлежащие Банку, были переоценены независимыми оценщиками – ТОО «Байкос» по состоянию на 23 ноября 2009 года. Справедливая стоимость была оценена с использованием метода сравнительных продаж, который предполагает анализ рыночных цен на продажу аналогичной недвижимости. При оценке жилого дома оценщики использовали корректировки на торг (на ценовое предложение), поправку на дополнительные хозяйственные постройки и поправку на размер земельного участка. При оценке административного здания были использованы следующие корректировки: корректировка на торг (на ценовое предложение), поправки на техническое состояние, поправка на размер земельного участка, поправка на срок эксплуатации, поправка на местоположение, поправка на целевое назначение, поправка на тип конструкции.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк признал убыток от переоценки основных средств в размере 92,427 тыс. тенге, как указано в Примечании 10. Он включает в себя обесценение земли на сумму 82,875 тыс. тенге.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по гарантиям	291,530	237,195
Дебиторы по договору переуступки прав требования	143,873	179,107
Прочие дебиторы	18,378	16,034
Начисленные комиссионные доходы	5,670	10,005
Инвестиции в неторгуемые ценным бумагам	200	200
	<u>459,651</u>	<u>442,541</u>
За минусом резерва резервов под обесценение	<u>(317,054)</u>	<u>(262,131)</u>
	<u>142,597</u>	<u>180,410</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторы по капитальным вложениям	58,708	27,880
Прочие предоплаты	31,234	35,094
Товарно-материальные запасы	9,952	14,222
Налоги, кроме налога на прибыль	1,741	9,998
Расчеты с сотрудниками	604	6,980
	<u>102,239</u>	<u>94,174</u>
За минусом резерва резервов под обесценение	<u>(5,970)</u>	<u>(2,475)</u>
	<u>96,269</u>	<u>91,699</u>
Итого прочие активы	<u><u>238,866</u></u>	<u><u>272,109</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Учтено по амортизированной стоимости:		
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	532,012	62,622
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	53	721,027
	<u>532,065</u>	<u>783,649</u>
Итого средства банков	<u><u>532,065</u></u>	<u><u>783,649</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 15 тыс. тенге и 1,691 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 годов средства банков в сумме 721,027 тыс. тенге (92.01%) были предоставлены 2 банками, что представляет собой значительную концентрацию.

Все обязательства по соглашениям РЕПО включают в себя ссуды со сроком погашения до одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	532,012	589,887	62,622	67,112
	<u>532,012</u>	<u>589,887</u>	<u>62,622</u>	<u>67,112</u>

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Учтено по амортизированной стоимости:		
Текущие счета и депозиты до востребования	14,731,607	9,844,817
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	13,791,703	1,925,961
Долгосрочные депозиты	4,672,116	9,011,615
Краткосрочные депозиты	4,572,075	1,071,270
Депозиты –гарантии	151,499	1,318,984
Итого средства клиентов	<u>37,919,000</u>	<u>23,172,647</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 656,658 тыс. тенге и 216,821 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства клиентов в сумме 34,461,675 тыс. тенге (91%) и 18,938,621 тыс. тенге (82%), соответственно, относились к 13 и 11 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Энергетика	14,765,759	2,156,421
Транспорт и связь	5,137,478	29,614
Торговля	4,814,047	7,941,608
Финансовый сектор	4,689,065	8,214,066
Добывающая промышленность и металлургия	3,984,697	2,242,420
Сельское хозяйство	2,448,433	-
Строительство	1,148,603	1,930,253
Исследовательские разработки	404,719	299,625
Культура и искусство	358,724	38,942
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	33,934	-
Недвижимость	28,020	1,274
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	26,909	33,133
Государственное управление	26,847	61,545
Услуги	24,132	178,526
Машиностроение	11,544	3,572
Прочее	16,089	41,648
Итого средства клиентов	37,919,000	23,172,647

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Облигации 1-го выпуска	Ноябрь 2013 года	9.0	9,689,023	9,737,524
Облигации 2-го выпуска	Июнь 2012 года	9.0	5,446,961	4,323,549
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			15,135,984	14,061,073

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в долговые ценные бумаги включены начисленные процентные расходы на сумму 152,197 тыс. тенге и 145,542 тыс. тенге, соответственно.

22. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

	Валюта инструмента	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2009 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2008 года
Кредитная линия Всемирного Банка (техническая поддержка) ТОО "Корпорация Астана Холдинг"	Доллары США	Сентябрь 2010 года	4.84	5,616	4.84	9,607
	Тенге	Июль 2007 года	-	-	-	4,028
Итого прочие привлеченные средства				5,616		13,635

26 апреля 1996 года Банк заключил кредитное соглашение на сумму 500 тыс. долларов США с Министерством финансов Республики Казахстан по кредитной линии Всемирного Банка. Данная сумма предназначалась на приобретение компьютерной техники, оборудования, программных средств и консалтинговых услуг для реализации плана компьютеризации Банка. Срок погашения займа – 1 сентября 2010 года.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по документарным расчетам	190,119	418,689
Резервы по отпускам	34,409	30,585
Начисленные расходы	6,694	10,441
Расчеты с сотрудниками	5,975	35,675
Счета к оплате	2,969	7,302
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые обязательства	240,166	502,692
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	46,110	5,616
Предоплаченные комиссии	27,070	2,094
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	13,443	44,386
Прочее	-	1,045
	<hr/>	<hr/>
	86,623	53,141
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие обязательства	326,789	555,833

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Приведенная стоимость гарантированных дивидендов по привилегированным акциям	Тенге	1,818,128	1,818,128
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	198,028	200,000
		<hr/>	<hr/>
		2,016,156	2,018,128
		<hr/>	<hr/>

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

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9,480,612	9,559,062	9,200,000	9,200,000
Привилегированные акции	<u>1,980,274</u>	<u>361,249</u>	<u>2,000,000</u>	<u>381,872</u>
Итого уставный капитал	<u><u>11,460,886</u></u>	<u><u>9,920,311</u></u>	<u><u>11,200,000</u></u>	<u><u>9,581,872</u></u>

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	Привилегиро- ванные акции	Обыкновенные Акции
31 декабря 2007 года	2,000,000	9,000,000
Выпуск акций	<u>-</u>	<u>200,000</u>
31 декабря 2008 года	2,000,000	9,200,000
Выпуск акций	<u>-</u>	<u>500,000</u>
Выкуп акций	<u>(19,726)</u>	<u>(219,388)</u>
31 декабря 2009 года	<u><u>1,980,274</u></u>	<u><u>9,480,612</u></u>

Сумма дивидендов в течение 2009 и 2008 годов по привилегированным акциям, составила 100 тенге и 100 тенге на акцию, соответственно.

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2,000,000 тыс. тенге был распределен на компоненты капитала и обязательства. Компоненту капитала была присвоена остаточная стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1,818,128 тыс. тенге, как указано в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов фонд переоценки основных средств включает в себя увеличение, возникшее от переоценки земли и зданий на сумму 455,562 тыс. тенге и 534,852 тыс. тенге, соответственно, за минусом отсроченного налога.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 46,110 тыс. тенге и 5,616 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3,384,381	222,171
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	398,607
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>8,015,228</u>	<u>6,914,143</u>
	11,399,609	7,534,921
За минусом резерва под обесценение	<u>(46,110)</u>	<u>(5,616)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u><u>11,353,499</u></u>	<u><u>7,529,305</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация

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

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

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

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности

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

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

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

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

Возмещаемость финансовых активов

В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы Банка составили 63,870,146 тыс.тенге (на 31 декабря 2008 года 49,564,531 тыс.тенге). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

Девальвация национальной валюты

В течение 2008 года Национальный Банк Республики Казахстан поддерживал обменный курс казахстанского тенге к доллару США в пределах 117 тенге за 1 доллар и 123 тенге за 1 доллар. 4 февраля 2009 года Национальный Банк объявил об изменении уровня поддержки курса казахстанского тенге до 150 тенге за 1 доллар США.

В связи с тем, что Банк осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан и имеет определенные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, изменения в курсах обмена отразился на финансовом положении и результатах деятельности Банка.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Банк, контролируются им или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать влияние на деятельность Банка, и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (г) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц.

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	830,755	59,962,461	2,110,812	42,807,663
- материнской компании	-		281,557	
- стороны, находящиеся под общим контролем	830,755		1,829,255	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1,181)	(5,403,382)	(12,795)	(3,069,900)
- стороны, находящиеся под общим контролем	(1,181)		(12,795)	
Прочие активы	105	238,866	638	272,109
- стороны, находящиеся под общим контролем	105		638	
Средства клиентов	19,298,895	37,919,000	2,359,045	23,172,647
- материнской компании	2,607,148		16,139	
- стороны, находящиеся под общим контролем	16,691,747		2,342,906	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,240,619	8,015,228	589,593	6,914,143
- материнской компании	-		349,444	
- стороны, находящиеся под общим контролем	1,240,619		240,149	
Выданные гарантии и другие подобные обязательства	17,964	3,384,381	22,856	222,171
- стороны, находящиеся под общим контролем	17,964		22,856	

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала: Краткосрочные вознаграждения	186.250	624.014	136.274	512.374
Итого	<u>186.250</u>	<u>624.014</u>	<u>136.274</u>	<u>512.374</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года АО «Центрально Азиатская Энергетическая Компания» разместило депозиты в Банке в размере 2,800,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2009 года АО «Центрально Азиатская Топливо-Энергетическая Компания» разместило депозиты в Банке в размере 2,523,342 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2009 года АО «Севказэнерго» разместило депозиты в Банке в размере 2,000,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов АО «Павлодарэнерго» разместило депозиты в Банке в размере 2,508,376 тыс. тенге и 1,375,287 тыс. тенге.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	34,711	7,126,567	277,217	5,067,517
- материнская компания	-		61,257	
- стороны, находящиеся под общим контролем	34,711		215,960	
Процентные расходы	(1,015,299)	(3,851,695)	(166,469)	(2,583,280)
- материнская компания	(231,785)			
- стороны, находящиеся под общим контролем	(783,514)		(166,469)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22,091)	(2,443,621)	(51,045)	(1,126,388)
- материнская компания	-		(8,250)	
- стороны, находящиеся под общим контролем	(22,091)		(42,795)	
Доходы по услугам и комиссии	33,019	239,157	15,030	241,652
- материнская компания	7,351		8,993	
- стороны, находящиеся под общим контролем	25,668		6,037	
Операционные расходы	(38,252)	(1,528,921)	(224,019)	(1,254,423)
- материнская компания	(2,957)		(3,312)	
- стороны, находящиеся под общим контролем	(35,295)		(220,707)	

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В настоящее время Банк не выделяет в своей деятельности отдельные операционные сегменты и рассматривает управленческую информацию о доходах и расходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в целом. Данная ситуация вызвана тем, что основные доходы Бака формируются за счёт обслуживания корпоративных клиентов, доля других операционных сегментов в общем объеме операций банка очень незначительна.

В данный момент Банк не имеет лицензию на обслуживание физических лиц по открытию и ведению клиентских счетов. В связи с этим Банком осуществляется операции с физическими лицами только в виде предоставления займов сотрудникам Банка и компаний, находящихся под общим контролем. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов объем ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 2,535,359 тыс. тенге и 2,300,911 тыс. тенге, соответственно. Таким образом, доля займов физических лиц составляет 4,65% и 5.79%, соответственно, по отношению к ссудному портфелю Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов инвестиции Банка в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 1,041,029 тыс. тенге и, 2,283,036 тыс. тенге, соответственно, что составляет 1.55% и 4.45%, соответственно, от совокупных активов Банка.

Структура инвестиций в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги Министерства Финансов РК	592,339	2,151,713
Долговые ценные бумаги Казахстанских компаний	40,758	52,437
Долевые ценные бумаги других компаний	407,932	78,886
Итого	1,041,029	2,283,036

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в портфеле Банка отсутствуют инвестиции в наличии для продажи или удерживаемые до погашения.

Более 90% операций Банка проводятся в Республике Казахстан.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства банков	532,065	589,940	783,649	783,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,135,984	11,902,501	14,061,073	12,102,007
Субординированный долг	2,016,156	2,098,790	2,018,128	1,628,569

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан и средств банков приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам с балансовой стоимостью 54,559,079 тыс. тенге и 39,737,763 тыс. тенге, соответственно, а также средств клиентов с балансовой стоимостью 37,919,000 тыс. тенге и 23,172,647 тыс. тенге, соответственно, не может быть достоверно измерена. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов не была раскрыта, так как их оценка была практически не осуществима.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2008 года Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,041,029	2,283,036

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывную деятельность, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочих, коэффициентами, установленными Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными АФН при осуществлении надзора над Банком.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 24, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

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

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2008 годом.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением:

	2009 год	2008 год
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	9,761,088	8,983,938
Увеличение акций	338,439	200,000
Изменения в резервах	396,634	577,150
На 31 декабря	10,496,161	9,761,088
	31 декабря	31 декабря
	2009 года	2008 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:	9,920,311	9,581,872
Раскрытый резерв	1,110,702	634,778
За минусом фонда переоценки	(534,852)	(455,562)
Итого капитал первого уровня	10,496,161	9,761,088
Фонда переоценки	534,852	455,562
Субординированный долг	1,818,128	1,818,128
Ссуды, гарантии и корпоративные гарантии выданные акционерам и прочим связанным сторонам	(847,538)	(2,120,873)
Итого регулятивный капитал	12,001,603	9,913,905
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	19,68%	18,25%
Итого капитал	22,51%	18,53%

Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достичь запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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

					31 декабря 2009 года
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,041,029	-	1,041,029	-	1,041,029
Средства в банках	429,385	-	429,385	-	429,385
Ссуды, предоставленные клиентам	54,559,079	-	54,559,079	(36,430,617)	18,128,462
Прочие финансовые активы	142,597	-	142,597	-	142,597

					31 декабря 2008 года
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	2,283,036	-	2,283,036
Средства в банках	442,120	-	442,120	-	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,737,763	-	39,737,763	(29,652,455)	10,085,308
Прочие финансовые активы	180,410	-	180,410	-	180,410

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки в Национальном Банке Республики Казахстан составляли 7,540,411 тыс. тенге и 6,706,181 тыс. тенге, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BVB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	718,182	59,281	263,566	1,041,029
Средства в банках	277,416	47,274	103,834	861	-	429,385
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	54,559,079	54,559,079
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	142,597	142,597

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,151,713	52,437	78,886	2,283,036
Средства в банках	118	406,782	20,489	14,731	-	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	39,737,763	39,737,763
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	180,410	180,410

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Классификация ссуд клиентам по типам и созданному резерву на потери по займам осуществляется в соответствии с Правилами Классификации активов, условных обязательств, создания резерва на потери по займам, утвержденными Приказом №226 Правления Агентства по регулированию и контролю финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года, и внутренними правилами по классификации активов.

Рейтинг клиентов формируется посредством использования системы баллов, присвоенных клиентам. Балльность рассчитывается на основе следующих факторов: финансовое состояние клиентов, просрочка выплат, качество залога, количество отсрочек, прочие просроченные обязательства, доля средств, используемых не в установленных целях, списание обязательств за счет других кредиторов, наличие рейтинга клиентов.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и другой информации. Займы классифицируются согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками. В настоящий момент департамент управления рисками применяет следующую классификацию:

Стандартные ссуды – Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное и нет никаких признаков каких-либо внешних или внутренних факторов, указывающих на ухудшение финансового состояния заемщика. В случае возникновения незначительных негативных показателей, Банк уверен, что заемщик будет в состоянии преодолеть (временные) трудности. Проценты и сумма основного долга погашаются полностью и своевременно. Заемщик рассматривается, как способный погасить ссуду в соответствии с его сроками и условиями. Предоставленное обеспечение по ссуде по меньшей мере покрывает 100% от непогашенной суммы или не менее 75% в случае высоколиквидного залога (который может включать гарантии Правительства, банковские гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже AA-, полученным от одного из рейтинговых агентств, корпоративные гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже AA, залог в виде наличности, государственные ценные бумаги или драгоценные металлы, стоимость которых покрывает 100% рисков).

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

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

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

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

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

Безнадежные ссуды – В случае отсутствия любой информации, подтверждающей обратное, финансовое состояние и деятельность заемщика достигли точки, когда становится очевидным, что заемщик не сможет погасить ссуду и стоимость залога не покрывает убытки. Ссуда считается необеспеченным или стоимость залога покрывает менее 50% от непоплаченного долга заемщика.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Стандартные ссуды	16,374,452	7,389,073
Сомнительные ссуды 1-ой категории	18,346,051	28,220,835
Сомнительные ссуды 2-ой категории	13,942,152	2,499,121
Сомнительные ссуды 3-ей категории	5,599,069	1,180,250
Сомнительные ссуды 4-ой категории	1,600,026	1,871,118
Сомнительные ссуды 5-ой категории	2,548,436	1,091,373
Безнадежные ссуды	<u>1,552,275</u>	<u>555,893</u>
	59,962,461	42,807,663
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	<u>(5,403,382)</u>	<u>(3,069,900)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>54,559,079</u></u>	<u><u>39,737,763</u></u>

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных финансовых активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Не просроченные необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2009 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,041,029	-	-	-	-	-	1,041,029
Средства в банках	429,385	-	-	-	-	-	429,385
Ссуды, предоставленные клиентам	16,374,453	-	-	-	-	38,184,626	54,559,079
Прочие финансовые активы	5,870	-	-	-	-	136,727	142,597

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2008 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	-	-	-	-	2,283,036
Средства в банках	442,120	-	-	-	-	-	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	7,392,975	-	-	-	-	32,344,788	39,737,763
Прочие финансовые активы	10,212	-	-	-	-	170,198	180,410

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,698,056	-	-	7,698,056
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	648,491	77,124	315,414	1,041,029
Средства в банках	861	324,690	103,834	429,385
Суды, предоставленные клиентам	54,543,139	-	15,940	54,559,079
Прочие финансовые активы	142,597	-	-	142,597
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	63,033,144	401,814	435,188	63,870,146
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	532,065	-	-	532,065
Средства клиентов	37,897,328	10,705	10,967	37,919,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,135,984	-	-	15,135,984
Прочие привлеченные средства	5,616	-	-	5,616
Прочие финансовые обязательства	240,136	-	30	240,166
Субординированный долг	2,016,156	-	-	2,016,156
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55,827,285	10,705	10,997	55,848,987
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,205,859	391,109	424,191	
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,921,202	-	-	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,204,150	78,886	-	2,283,036
Средства в банках	14,731	406,924	20,465	442,120
Суды, предоставленные клиентам	39,609,935	121,812	6,016	39,737,763
Прочие финансовые активы	180,410	-	-	180,410
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	48,930,428	607,622	26,481	49,564,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	783,649	-	-	783,649
Средства клиентов	23,146,291	24,086	2,270	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,061,073	-	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	13,635	-	-	13,635
Прочие финансовые обязательства	104,085	398,607	-	502,692
Субординированный долг	2,018,128	-	-	2,018,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40,126,861	422,693	2,270	40,551,824
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,803,567	184,929	24,211	

Риск ликвидности

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

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

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

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

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

(б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,041,029	-	-	-	-	-	1,041,029
Средства в банках	348,793	-	-	-	-	-	348,793
Ссуды, предоставленные клиентам	2,093,555	5,508,712	17,105,923	27,325,132	2,525,757	-	54,559,079
Всего активы, по которым начисляются проценты	3,483,377	5,508,712	17,105,923	27,325,132	2,525,757	-	55,948,901
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,698,056	-	-	-	-	-	7,698,056
Средства в банках	80,592	-	-	-	-	-	80,592
Прочие финансовые активы	3,940	7,880	36,921	93,656	-	200	142,597
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,265,965	5,516,592	17,142,844	27,418,788	2,525,757	200	63,870,146
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	532,012	53	-	-	-	-	532,065
Средства клиентов	5,344,223	1,233,015	7,019,991	12,879,614	300,000	-	26,776,843
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	14,983,787	-	-	14,983,787
Прочие привлеченные средства	-	2,762	2,854	-	-	-	5,616
Субординированный долг	-	-	-	-	-	1,818,128	1,818,128
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	5,876,235	1,235,830	7,022,845	27,863,401	300,000	1,818,128	44,116,439
Средства клиентов	11,142,157	-	-	-	-	-	11,142,157
Начисленные проценты	-	-	350,225	-	-	-	350,225
Прочие финансовые обязательства	8,944	41,103	190,119	-	-	-	240,166
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,027,336	1,276,933	7,563,189	27,863,401	300,000	1,818,128	55,848,987
Разница между активами и обязательствами	(5,761,371)	4,239,659	9,579,655	(444,613)	2,225,757	(1,817,928)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(2,392,858)	4,272,882	10,083,078	(538,269)	2,225,757	(1,818,128)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(2,392,858)	1,880,024	11,963,102	11,424,833	13,650,590	11,832,462	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(3.75%)	2.94%	18.73%	17.89%	21.37%	18.53%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	156,901	251,089	998,165	1,165,561	766,555	-	3,338,271
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	101,410	1,735,766	1,029,483	4,315,443	833,126	-	8,015,228
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	258,311	1,986,855	2,027,648	5,481,004	1,599,681	-	11,353,499

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	-	-	-	-	2,283,036
Средства в банках	364,717	-	-	-	-	-	364,717
Ссуды, предоставленные клиентам	5,686,542	11,167,232	11,688,135	9,543,818	1,652,036	-	39,737,763
Всего активы, по которым начисляются проценты	8,334,295	11,167,232	11,688,135	9,543,818	1,652,036	-	42,385,516
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,921,202	-	-	-	-	-	6,921,202
Средства в банках	77,403	-	-	-	-	-	77,403
Прочие финансовые активы	2,789	15,636	25,101	136,684	-	200	180,410
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	15,335,689	11,182,868	11,713,236	9,680,502	1,652,036	200	49,564,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	783,649	-	-	-	-	-	783,649
Средства клиентов	8,047,790	763,185	1,904,737	9,394,520	1,265,388	-	21,375,620
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4,296,570	9,618,961	-	13,915,531
Прочие привлеченные средства	-	2,460	2,460	4,687	-	-	9,607
Субординированный долг	-	-	-	-	-	1,818,128	1,818,128
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	8,831,439	765,645	1,907,197	13,695,777	10,884,349	1,818,128	37,902,535
Средства клиентов	1,797,027	-	-	-	-	-	1,797,027
Прочие привлеченные средства	-	-	4,028	-	-	-	4,028
Начисленные проценты	-	-	345,542	-	-	-	345,542
Прочие финансовые обязательства	7,302	10,441	484,949	-	-	-	502,692
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,635,768	776,086	2,741,716	13,695,777	10,884,349	1,818,128	40,551,824
Разница между активами и обязательствами	4,699,921	10,406,782	8,971,520	(4,015,275)	(9,232,313)	(1,817,928)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(497,144)	10,401,587	9,780,938	(4,151,959)	(9,232,313)	(1,818,128)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(497,144)	9,904,443	19,685,381	15,533,422	6,301,109	4,482,981	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1.00%)	19.98%	39.72%	31.34%	12.71%	9.04%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	79,384	20,636	78,188	38,347	-	-	216,555
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	398,607	-	-	-	398,607
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	47,464	42,000	250,405	6,157,099	417,175	-	6,914,143
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	126,848	62,636	727,200	6,195,446	417,175	-	7,529,305

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	0.28%	532,136	53	-	-	-	-	532,189
Средства клиентов	5.79%	5,370,009	1,250,863	7,426,448	15,817,923	381,000	-	30,246,243
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	-	-	-	19,890,799	-	-	19,890,799
Прочие привлеченные средства	4.84%	-	2,795	2,889	-	-	-	5,684
Субординированный долг	10.00%	-	198,028	-	792,112	990,140	1,818,128	3,798,408*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5,902,145	1,451,739	7,429,337	36,500,834	1,371,140	1,818,128	54,473,323
Средства клиентов		11,142,157	-	-	-	-	-	11,142,157
Начисленные проценты		-	-	350,225	-	-	-	350,225
Прочие финансовые обязательства		8,944	41,103	190,119	-	-	-	240,166
Итого финансовые обязательства		17,053,246	1,492,842	7,969,681	36,500,834	1,371,140	1,818,128	66,250,871
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	7.00%	788,220	-	-	-	-	-	788,220
Средства клиентов	6.00%	8,088,029	774,633	1,914,261	11,098,360	1,645,004	-	23,520,287
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	-	-	-	5,843,335	13,947,493	-	19,790,828
Прочие привлеченные средства	5.00%	-	2,491	2,800	4,960	-	-	10,251
Субординированный долг	10.00%	-	200,000	-	800,000	1,000,000	1,818,128	3,818,128*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		8,876,249	977,124	1,917,061	17,746,655	16,592,497	1,818,128	47,927,714
Средства клиентов		1,797,027	-	-	-	-	-	1,797,027
Прочие привлеченные средства		-	-	4,028	-	-	-	4,028
Начисленные проценты		-	-	345,542	-	-	-	345,542
Прочие финансовые обязательства		7,302	10,441	484,949	-	-	-	502,692
Итого финансовые обязательства		10,680,578	987,565	2,751,580	17,746,655	16,592,497	1,818,128	50,577,003

*Оставшиеся контрактные платежи по субординированному долгу, который является компонентом обязательства привилегированных акций, срок погашения которых не установлен, рассчитан на 10 лет вперед, так как срок погашения данных финансовых инвестиций не установлен.

Рыночный риск

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

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Все заемные договора Банка и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,491)	9,803	(237,102)	279,915
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(9,491)	9,803	(237,102)	279,915

Прямого влияния на капитал не существует.

Валютный риск

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

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США США = 148.46 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 213.95 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,682,851	6,852	8,061	292	7,698,056
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	648,491	392,538	-	-	1,041,029
Средства в банках	75	278,895	45,701	104,714	429,385
Ссуды, предоставленные клиентам	49,017,470	5,541,609	-	-	54,559,079
Прочие финансовые активы	142,597	-	-	-	142,597
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	57,491,484	6,219,894	53,762	105,006	63,870,146
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	532,065	-	-	-	532,065
Средства клиентов	31,875,014	5,502,523	435,169	106,294	37,919,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,135,984	-	-	-	15,135,984
Прочие привлеченные средства	-	5,616	-	-	5,616
Прочие финансовые обязательства	240,121	-	-	45	240,166
Субординированный долг	2,016,156	-	-	-	2,016,156
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49,799,340	5,508,139	435,169	106,339	55,848,987
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,692,144	711,755	(381,407)	(1,333)	
	Тенге	Долл. США США = 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 170.24 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3,395,345	3,523,977	488	1,392	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,204,150	78,886	-	-	2,283,036
Средства в банках	140	409,676	10,654	21,650	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,479,455	253,563	4,745	-	39,737,763
Прочие финансовые активы	180,410	-	-	-	180,410
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45,259,500	4,266,102	15,887	23,042	49,564,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	783,649	-	-	-	783,649
Средства клиентов	19,384,759	3,754,772	33,116	-	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,061,073	-	-	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	4,028	9,607	-	-	13,635
Прочие финансовые обязательства	104,073	398,607	-	12	502,692
Субординированный долг	2,018,128	-	-	-	2,018,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,355,710	4,162,986	33,116	12	40,551,824
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,903,790	103,116	(17,229)	23,030	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. +10% и -15% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2009 года используются курсы, измененные на +10% и -15% и на 31 декабря 2008 года измененные на 25% по сравнению с действующими на конец соответствующего периода. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыль и убыток	(71,175)	106,763	25,779	(25,779)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Тенге/евро +10%	Тенге/ евро -15%	Тенге/евро +25%	Тенге/ евро -25%
Влияние на прибыль и убыток	(38,141)	57,211	(4,307)	4,307

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и прочего совокупного дохода за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% для 2009 года и 10% для 2008 года на все ценные бумаги:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли и убытки	695	(695)	7,631	(7,631)
Влияние на капитал	695	(695)	7,631	(7,631)

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В результате рассмотрения консолидированной и неконсолидированной отчетности АО "Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания" (основной акционер и материнская компания Банка, далее АО «ЦАТЕК») АФН отметило несоблюдение коэффициентов финансовой стабильности, требуемых для участников банковского холдинга. 4 февраля 2010 года АФН направило в адрес Банка письмо № 02-03-12/153/2070 «По вопросу применения принудительной меры в отношении АО «ЦАТЭК», которым предписано приостановить до 31 марта 2010 года осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих Банк риску, между Банком и участниками банковского холдинга, а также организациям, в которых Банк является участником.