



**Международные стандарты финансовой отчетности
Финансовая отчетность и отчет независимого
аудитора**

31 декабря 2009 года
(Перевод с английского оригинал)

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|-----------------------------------|---|
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 1 |
|-----------------------------------|---|

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|--|---|
| Отчет о финансовом положении..... | 3 |
| Отчет о совокупном доходе..... | 4 |
| Отчет об изменениях в составе собственных средств..... | 5 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 6 |

Примечания к финансовой отчетности

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 7 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 7 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 8 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 16 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации..... | 17 |
| 6 | Новые учетные положения | 19 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты..... | 22 |
| 8 | Кредиты и авансы клиентам | 24 |
| 9 | Прочие финансовые активы | 30 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 31 |
| 11 | Прочие активы..... | 32 |
| 12 | Средства клиентов | 32 |
| 13 | Прочие финансовые обязательства..... | 34 |
| 14 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 34 |
| 15 | Прочие заемные средства | 34 |
| 16 | Субординированный долг | 35 |
| 17 | Прочие обязательства..... | 35 |
| 18 | Уставный капитал | 36 |
| 19 | Прочие резервы..... | 37 |
| 20 | Процентные доходы и расходы | 38 |
| 21 | Комиссионные доходы и расходы | 39 |
| 22 | Прочие операционные доходы/(убытки) | 39 |
| 23 | Административные и прочие операционные расходы..... | 40 |
| 24 | Налог на прибыль | 40 |
| 25 | Прибыль на акцию | 42 |
| 26 | Анализ сегментов | 42 |
| 27 | Управление финансовыми рисками | 46 |
| 28 | Управление капиталом | 57 |
| 29 | Условные обязательства..... | 58 |
| 30 | Производные финансовые инструменты | 60 |
| 31 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 61 |
| 32 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 64 |
| 33 | Операции со связанными сторонами..... | 65 |
| 34 | События после отчетной даты..... | 67 |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «КазИнвестБанк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «КазИнвестБанк» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Мнение аудитора

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

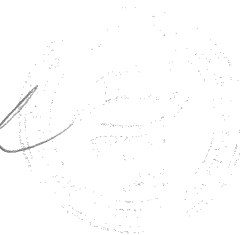
PricewaterhouseCoopers LLP

Алматы, Казахстан
18 марта 2010 года



Жанбота Бекенов
Генеральный директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан №0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано



Ирина Таскаева
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство № 00000465 от 14 ноября 1998 года)

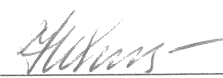
АО «Казинвестбанк»
Отчет о финансовом положении

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 18,925,801 | 13,576,375 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 51,377,406 | 52,383,822 |
| Прочие финансовые активы | 9 | 47,184 | 44,118 |
| Нематериальные активы | 10 | 325,276 | 333,563 |
| Основные средства | 10 | 1,104,057 | 1,231,575 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 138,246 | 342,937 |
| Прочие активы | 11 | 399,563 | 311,417 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 72,317,533 | 68,223,807 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | | - | 61,447 |
| Средства клиентов | 12 | 54,656,689 | 47,313,414 |
| Прочие финансовые обязательства | 13 | 82,968 | 41,619 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 5,186,998 | 4,984,709 |
| Прочие заемные средства | 15 | - | 3,444,185 |
| Субординированный долг | 16 | 1,185,219 | 1,171,968 |
| Прочие обязательства | 17 | 254,875 | 349,563 |
| Резервы под обязательства и отчисления | | - | 16,016 |
| Отложенное налоговое обязательство | 24 | 42,562 | 47,312 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 61,409,311 | 57,430,233 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 18 | 9,437,920 | 9,411,778 |
| Нераспределенная прибыль | | 245,953 | 257,447 |
| Прочие резервы | 19 | 1,224,349 | 1,124,349 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 10,908,222 | 10,793,574 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 72,317,533 | 68,223,807 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров 18 марта 2010 года.


 Аднан Алли Ата
 Председатель Правления




 Наталья Ягина
 Главный бухгалтер

АО «Казинвестбанк»
Отчет о совокупном доходе

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 2009 г. | 2008 г. |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 20 | 9,417,594 | 9,086,151 |
| Процентные расходы | 20 | (5,721,420) | (4,817,050) |
| Чистые процентные доходы | | 3,696,174 | 4,269,101 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 8 | (1,983,588) | (2,629,627) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 1,712,586 | 1,639,474 |
| Комиссионные доходы | 21 | 457,729 | 447,485 |
| Комиссионные расходы | 21 | (160,846) | (70,926) |
| Убыток от выкупа облигаций | | (228) | (3,831) |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от форвардных валютных сделок | | (256,400) | 58,624 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от валютных сделок «своп» | | (1,110) | 1,725 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 376,454 | 359,995 |
| Доходы за вычетом расходов от пересчета иностранной валюты | | 369,775 | 47,297 |
| Прочие операционные доходы/(убытки) | 22 | 11,974 | (11,772) |
| Административные и прочие операционные расходы | 23 | (2,399,074) | (2,195,777) |
| Прибыль до налогообложения | | 110,860 | 272,294 |
| Расходы по налогу на прибыль | 24 | (22,354) | (14,847) |
| Прибыль за год | | 88,506 | 257,447 |
| Итого совокупный доход за год | | 88,506 | 257,447 |
| Базовая прибыль на акцию (в тенге на акцию) | 25 | 1.29 | 3.74 |
| Разводненная прибыль на акцию (в тенге на акцию) | 25 | 1.12 | 3.26 |

АО «Казинвестбанк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | Уставный капитал | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|---|-------|------------------|------------------|--------------------------|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2007 г. | | 9,466,772 | 99,689 | 1,024,660 | 10,591,121 |
| Итого совокупный доход за год | | - | - | 257,447 | 257,447 |
| Выпуск акций | 18 | 17,731 | - | - | 17,731 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | | | | |
| - Приобретения | 18 | (72,725) | - | - | (72,725) |
| Изменение суммы обязательного резерва | 19 | - | 1,024,660 | (1,024,660) | - |
| Остаток на 31 декабря 2008 г. | | 9,411,778 | 1,124,349 | 257,447 | 10,793,574 |
| Итого совокупный доход за год | | - | - | 88,506 | 88,506 |
| Выпуск акций | 18 | 31,105 | - | - | 31,105 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | | | | |
| - Приобретения | 18 | (4,963) | - | - | (4,963) |
| Изменение суммы обязательного резерва | 19 | - | 100,000 | (100,000) | - |
| Остаток на 31 декабря 2009 г. | | 9,437,920 | 1,224,349 | 245,953 | 10,908,222 |

АО «Казинвестбанк»
Отчет о движении денежных средств

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 2009 г. | 2008 г. |
|--|--------------|-------------------|--------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 8,026,124 | 8,490,346 |
| Проценты уплаченные | | (5,992,908) | (4,470,055) |
| Комиссии полученные | | 447,259 | 459,401 |
| Комиссии уплаченные | | (173,244) | (73,817) |
| Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами | | (228) | - |
| Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными | | (241,480) | 50,819 |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 376,386 | 359,995 |
| Прочие полученные операционные доходы | | (12,049) | (2,185) |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | | (1,300,657) | (1,088,071) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (998,863) | (893,158) |
| Уплаченный налог на прибыль | | 174,494 | (303,439) |
| Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 304,834 | 2,529,836 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам | | 576,521 | (16,570,226) |
| Чистый снижение/(прирост) по прочим финансовым активам | | 553 | (1,235) |
| Чистый прирост по прочим активам | | (542) | (36,634) |
| Чистое снижение по средствам других банков | | (61,161) | (2,322,289) |
| Чистое снижение по прочей кредиторской задолженности | | (19,746) | - |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 7,782,555 | 16,599,759 |
| Чистое снижение по прочим заемным средствам | | (3,382,120) | (4,896,187) |
| Чистое (снижение)/ прирост по резервам под обязательства и | | (16,016) | 15,650 |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности | | 5,184,878 | (4,681,326) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 10 | (16,583) | (426,738) |
| Выручка от реализации основных средств | 10 | - | 2,045 |
| Приобретение нематериальных активов | 10 | (38,625) | (156,149) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (55,208) | (580,842) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Выпуск долговых ценных бумаг | | - | 1,185,224 |
| Выкуп долговых ценных бумаг | | (3,501) | (896,584) |
| Выкуп субординированных ценных бумаг | | (3,800) | - |
| Выпуск простых акций | 18 | 31,105 | 17,731 |
| Приобретение собственных акций | 18 | (4,963) | (72,725) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 18,841 | 233,646 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их | | 200,915 | 47,297 |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их | | 5,349,426 | (4,981,225) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 13,576,375 | 18,557,600 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 7 | 18,925,801 | 13,576,375 |

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, для Акционерного Общества «Казинвестбанк» (далее «Банк»). Банк был учрежден в сентябре 1993 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и был учрежден в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной 25 января 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «Агентство»). Банк имеет семь (2008 г.: шесть) филиалов в Республике Казахстан. Информация об акционерах Банка представлена в Примечании 18.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, г. Алматы 050051, проспект Достык, 176.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на наблюдаемое в последние годы, предшествующие мировому финансовому кризису в Республике Казахстан, экономика страны сохраняет признаки, свойственные развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие свободно конвертируемой за пределами страны валюты, низкий уровень ликвидности на рынках государственных и корпоративных долговых и долевого ценных бумаг, безопасности и прозрачности рынка.

При этом значительное влияние на банковский сектор в Республике Казахстан оказывают политические, законодательные, налоговые и нормативные изменения в стране. Перспективы сохранения экономической стабильности в Республике Казахстан в 2010-2011 гг. в существенной степени зависят от эффективности мер, принимаемых правительством. Существует возможность возникновения непредсказуемых изменений финансово-экономического характера, которые могут негативно отразиться на деятельности Банка. Руководство Банка не в состоянии прогнозировать масштабы и продолжительность возможных экономических затруднений. С учетом этого настоящая финансовая отчетность не содержит корректировок, внесение которых может потребоваться при устранении этой неопределенности в будущем. Такие корректировки будут отражаться в финансовой отчетности Банка в последующие периоды по мере получения информации, позволяющей оценить их.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Низкая ликвидность местного финансового рынка не позволяет отражать реальную стоимость финансовых инструментов, которая могла бы сложиться на действующем активном рынке с большим количеством заинтересованных продавцов и покупателей.

Возникновение неустойчивости на глобальном и казахстанском финансовых рынках. В результате продолжающегося глобального кризиса, начавшегося в середине 2007 года, возникли, среди прочего, такие явления, как отсутствие возможности привлечения денежных средств на рынках капитала. Несмотря на улучшение ситуации с ликвидностью в банковском секторе за счет вливаний значительных средств правительством, роста кредитования реального сектора не наблюдается, так как большинство участников экономической деятельности до сих пор испытывают проблемы, связанные с обслуживанием долгов предыдущих лет. Фактическое банкротство ряда крупных финансовых учреждений в Казахстане отодвигают на неопределенное время возможность восстановления экономики страны.

Ситуация с низкой ликвидностью может также повлиять на заемщиков Банка, что, в свою очередь, может отразиться на их способности погашать свою задолженность. Ухудшающиеся операционные условия дебиторов могут также повлиять на прогнозы денежных потоков и оценку снижения стоимости финансовых и нефинансовых активов со стороны руководства. Используя существующую информацию, руководство считает, что оно должным образом отразило измененные оценки ожидаемых денежных потоков, используемых в оценке снижения стоимости.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Сумма резерва под обесцененные кредиты основана на оценках Руководством данных активов на конец отчетного периода с учетом движения денежных средств, которое может возникнуть от отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в Казахстане для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода.

Руководство не может достоверно определить воздействие на будущее финансовое положение Банка потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, предназначенных для торговли. Ниже представлены принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовые инструменты – ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков или модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств в отчете о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не переустанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовый результат, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовый результат; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и имеющих воздействие на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа из-за ухудшения финансового состояния заемщика, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Руководство оценивает период между возникновением убытка и его обнаружением для каждого кредитного портфеля. В целом, продолжительность этого периода может варьироваться от трех до двенадцати месяцев, в исключительных случаях дольше.

Корпоративные кредиты, ипотечные кредиты, денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы оцениваются Банком на предмет обесценения на индивидуальной основе из-за незначительного числа контрагентов в этих категориях.

Банк оценивает потребительские кредиты (займы) на индивидуальной основе по причине отсутствия продолжительной кредитной истории и создает провизию на всю сумму займов, превысивших 60 дней.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость уменьшается посредством резерва, и убыток признается в прибыли или убытке за период. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная ставка, устанавливаемая в соответствии с договором.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по переданному в залог финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного актива, за вычетом издержек на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей величине из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается прибылью или убытком за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по договорам продажи и обратного выкупа». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой обратного выкупа и ценой покупки признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию списываются на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов и узлов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов по следующим годовым нормам амортизации:

| | <u>Годовые ставки</u> |
|--|-----------------------|
| Здания | 2% |
| Компьютеры и компьютерное оборудование | 20 – 33% |
| Транспортные средства | 20% |
| Прочие основные средства | 10 – 33% |

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и сроки полезной службы пересматриваются и корректируются, по необходимости, в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общезаяственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до десяти лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора по договору аренды, по которому риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма арендных платежей отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в виде займа и проданных третьим сторонам, отражается по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

Средства клиентов. Средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают кредиты, полученные от третьих сторон, и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на финансовые результаты. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственного капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет или возмещению из бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующей налоговой декларации. Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. В соответствии с освобождением при первоначальном признании отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенность налоговых позиций. Неопределенные налоговые позиции Банка переоцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства отражаются в отношении позиций по подоходному налогу, определенных руководством, как вероятнее всего неустойчивые при оспаривании налоговыми органами на основе интерпретации налогового законодательства, принятого или в значительной степени принятого на отчетную дату. Обязательства по штрафам, пени и прочим налогам, кроме подоходного налога, признаны на основе наилучшей оценки руководства в отношении расходов, требуемых для погашения обязательств на отчетную дату.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии – это контракты, в соответствии с которыми Банк обязуется возместить держателю гарантии убытки, понесенные вследствие невыполнения определенным должником обязательств по своевременной оплате в соответствии с условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии выпускаются банкам, компаниям финансового сектора и другим сторонам от имени клиентов в качестве обеспечения кредитов, овердрафтов и других банковских продуктов, а также исполнения контракта в случае победы в тендере.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в момент выдачи гарантии. После первоначального признания обязательство Банка по гарантиям отражается по наибольшему значению из первоначальной стоимости, уменьшенной на признанные по прямолинейному методу в прибыли или убытке за год комиссионные доходы, и наиболее вероятной оценки затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, возникающего на отчетную дату вследствие выпуска гарантий. Данные оценки определяются на основе суждения Руководства. Любое увеличение обязательства в отношении гарантий включается в отчет о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или величиной. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Премия по акциям. Премия по акциям представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк выкупает свои долевые инструменты, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или выпуска этих акций полученная сумма включается в собственные капитал.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с законодательством Республики Казахстан основой для распределения прибыли является чистая прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке за год по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). На 31 декабря 2009 года преобладающий обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 148.46 тенге за 1 доллар США (2008 г.: 120.79 тенге за 1 доллар США); и 213.95 тенге за 1 евро (2008 г.: 170.24 тенге за 1 евро).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу НБРК на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу НБРК на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние изменения обменного курса на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в пенсионные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере выполнения соответствующих работ сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает пенсионные отчисления с заработной платы работников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. При выходе на пенсию все пенсионные платежи производятся вышеуказанными пенсионными фондами. У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если государственный или частные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять процентов или более от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк формирует бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые считаются обоснованными в свете сложившихся обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения, которые могут быть связаны или не связаны с оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

На 31 декабря 2009 года Банк не располагал достаточными статистическими данными об уже имевших место убытках для потребительских кредитов, так как возраст портфеля был равен двадцати месяцам, и не обладал достоверной информацией об опыте аналогичных организаций. Поэтому будущие потоки денежных средств, использованные для оценки убытка от обесценения потребительских кредитов, могут отличаться от тех, которые использовались бы на основании информации об уже имевших место убытках, если бы Банк располагал ею. Руководство будет использовать будущие потоки на основании информации об уже имевших место убытках, когда будут собраны достаточные статистические данные.

В случае если бы денежный поток по погашению основной суммы обесцененных кредитов увеличился на 12 процентов, сумма резерва была бы приблизительно на 1,201,936 тысяч тенге (2008 г.: 354,171 тысячи тенге) меньше. Если бы денежный поток снизился на 12 процентов, сумма резерва была бы приблизительно на 1,129,842 тысяч тенге (2008 г.: 442,715 тысячи тенге) больше.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований (Примечание 24).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года:

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности.

МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, которые не учитываются по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки.

МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года. Основное изменение в МСБУ (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСБУ (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСБУ (IAS) 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности Банка, так как в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г. у Банка не было совокупных доходов или расходов, и сравнительные данные не были пересмотрены и не были реклассифицированы.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСБУ (IAS) 1, учет в соответствии с МСБУ (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСБУ (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения сестра в соответствии с МСБУ (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСБУ (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСБУ (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСБУ (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСБУ (IAS) 28 и МСБУ (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСБУ (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСБУ (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСБУ (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСБУ (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСБУ (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения,

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСБУ (IAS) 32 и МСБУ (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСБУ (IAS) 11 или МСБУ (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСБУ 1 и МСБУ (IAS) 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСБУ (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСБУ (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к ее банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСБУ 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Не ожидается, что данное изменение МСБУ 32 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСБУ (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСБУ (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО 3 не применяется к Банку, так как Банк не предполагает осуществление объединений бизнеса.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность, так как Банк не применяет учет хеджирования.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Банк пришел к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСБУ (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСБУ (IAS) 1, МСБУ (IAS) 7, МСБУ (IAS) 17, МСБУ (IAS) 36 и МСБУ (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСБУ (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСБУ (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСБУ (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСБУ (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСБУ (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСБУ (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСБУ (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСБУ (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Не ожидается, что данное изменение МСБУ 24 не окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСБУ (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Наличные денежные средства | 581,350 | 462,691 |
| Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов) | 8,573,894 | 3,196,348 |
| Обязательные резервы на счетах в НБРК | 995,808 | 1,294,178 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | | |
| - Республика Казахстан | 559,983 | 202,546 |
| - другие страны | 3,229,420 | 4,949,648 |
| Ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 4,985,346 | - |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее | - | 1,000,250 |
| Договоры обратной покупки с первоначальным сроком погашения менее | | |
| трех месяцев | - | 2,470,714 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 18,925,801 | 13,576,375 |

На 31 декабря 2009 года у Банка не было денежных средств и их эквивалентов, обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного выкупа (2008 г.: 2,470,714 тысяч тенге со справедливой стоимостью 2,470,714 тысяч тенге). Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Обязательные резервы на счетах в НБРК отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные остатки в форме обязательных резервов, средства которых не могут использоваться на финансирование текущей деятельности Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании рейтинга агентства Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Остатки по счетам в НБРК | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» | Итого |
|---|--------------------------------|--|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| НБРК | 14,555,048 | - | 14,555,048 |
| С рейтингом AA- | - | 329,061 | 329,061 |
| С рейтингом от A- до A+ | - | 2,779,159 | 2,779,159 |
| С рейтингом ниже A- | - | 681,183 | 681,183 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 14,555,048 | 3,789,403 | 18,344,451 |

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Остатки по счетам в НБРК | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» | Депозиты, размещенные в других банках | Договоры обратного репо с другими банками | Итого |
|---|--------------------------------|--|--|---|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | |
| НБРК | 4,490,526 | - | - | - | 4,490,526 |
| С рейтингом AA- | - | 1,562,177 | - | - | 1,562,177 |
| С рейтингом от A- до A+ | - | 3,376,490 | - | - | 3,376,490 |
| С рейтингом ниже A- | - | 213,527 | 1,000,250 | 2,470,714 | 3,684,491 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 4,490,526 | 5,152,194 | 1,000,250 | 2,470,714 | 13,113,684 |

8 Кредиты и авансы клиентам

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Корпоративные кредиты | 52,900,395 | 52,426,393 |
| Потребительские кредиты | 2,697,420 | 2,239,741 |
| Ипотечные кредиты | 492,165 | 448,103 |
| Валовая сумма кредитов и авансов клиентам | 56,089,980 | 55,114,237 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (4,712,574) | (2,730,415) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 51,377,406 | 52,383,822 |
| Текущие | 40,782,372 | 38,303,908 |
| Долгосрочные | 10,595,034 | 14,079,914 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоратив- ные | Потребительские | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|----------------------------|------------------------|------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января | 2,710,199 | 15,761 | 4,455 | 2,730,415 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | 1,737,444 | 234,567 | 11,577 | 1,983,588 |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные | 650 | (2,079) | - | (1,429) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря | 4,448,293 | 248,249 | 16,032 | 4,712,574 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоратив- ные | Потребительские | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|----------------------------|------------------------|------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января | 159,026 | - | - | 159,026 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | 2,608,230 | 16,942 | 4,455 | 2,629,627 |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные | (57,057) | (1,181) | - | (58,238) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря | 2,710,199 | 15,761 | 4,455 | 2,730,415 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | | 31 декабря 2008 г. | |
|--|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Реализация сельхозпродукции | 6,354,751 | 11.3 | 2,925,741 | 5.3 |
| Оптовая и розничная торговля бытовой электроникой | 5,830,925 | 10.4 | 5,246,251 | 9.5 |
| Строительство | 4,375,092 | 8.0 | 3,984,996 | 7.2 |
| Сельское хозяйство | 4,432,487 | 7.9 | 5,330,451 | 9.7 |
| Производство изделий из металла | 4,381,129 | 7.8 | 4,559,999 | 8.3 |
| Пищевая промышленность | 4,055,553 | 7.2 | 3,908,600 | 7.1 |
| Переработка и реализация лома | 3,725,694 | 6.6 | 3,867,860 | 7.0 |
| Физические лица | 3,189,586 | 5.7 | 2,696,991 | 4.9 |
| Оптовая и розничная торговля продуктами, напитками и товарами повседневного спроса | 3,015,779 | 5.4 | 5,354,035 | 9.7 |
| Реализация нефти и нефтепродуктов | 2,940,470 | 5.2 | 3,617,863 | 6.6 |
| Реализация и обслуживание автомобилей | 2,352,980 | 4.2 | 1,742,096 | 3.2 |
| Производство и реализация цемента и бетона | 2,029,927 | 3.6 | 1,897,561 | 3.4 |
| Полиграфическая и упаковочная отрасли | 1,665,140 | 3.0 | 1,230,688 | 2.2 |
| Производство товаров повседневного спроса | 1,637,014 | 2.9 | 1,368,025 | 2.5 |
| Обработка шкур | 1,502,498 | 2.7 | 1,222,462 | 2.2 |
| Таможенное оформление | 1,189,169 | 2.1 | 1,248,580 | 2.3 |
| Обслуживание самолетов | 728,762 | 1.0 | 121,820 | 0.2 |
| Фармацевтика | 451,708 | 0.8 | 612,741 | 1.1 |
| Частные холдинговые компании | 390,895 | 0.7 | 423,259 | 0.8 |
| Услуги отдыха и туризма | 313,269 | 0.6 | 254,568 | 0.5 |
| Транспорт | 258,520 | 0.5 | 1,790,277 | 3.2 |
| Ремонт и обслуживание дорог | 201,365 | 0.4 | 135,000 | 0.2 |
| Коммуникации | 201,050 | 0.4 | 755,644 | 1.4 |
| Услуги подбора кадров | 101,593 | 0.2 | 101,568 | 0.2 |
| Коммунальные услуги | - | - | 609,100 | 1.1 |
| Прочее | 764,624 | 1.4 | 108,061 | 0.2 |
| Итого кредиты авансы клиентам (до обесценения) | 56,089,980 | 100.0 | 55,114,237 | 100.0 |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 31 декабря 2009 года совокупная сумма кредитов шестнадцати (2008 г.: одиннадцати) заемщикам, чья сумма кредитов превышает 1,350,000 тысяч тенге, составила 29,758,713 тысяч тенге (2008 г.: 19,344,430 тысяч тенге) или 53.1 процента от валовой величины кредитного портфеля (2008 г.: 35.1 процента)

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------|
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - объектами нежилой недвижимости | 31,917,232 | 363,570 | - | 32,280,802 |
| - запасами | 15,066,293 | - | - | 15,066,293 |
| - объектами жилой недвижимости | 1,788,057 | 460,610 | 370,790 | 2,619,457 |
| - оборудованием | 582,044 | - | - | 582,044 |
| - депозитами | 285,261 | 2,108 | - | 287,369 |
| - прочим активами | 2,543,402 | 30,830 | 49,651 | 2,623,883 |
| Итого обеспеченные кредиты | 52,182,289 | 857,118 | 420,441 | 53,459,848 |
| Необеспеченные кредиты | 718,106 | 1,840,302 | 71,724 | 2,630,132 |
| Итого кредиты и займы клиентам | 52,900,395 | 2,697,420 | 492,165 | 56,089,980 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------|
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - объектами нежилой недвижимости | 21,621,612 | - | 17,179 | 21,638,791 |
| - запасами | 23,110,193 | - | - | 23,110,193 |
| - объектами жилой недвижимости | 1,350,095 | 592,105 | 301,980 | 2,244,180 |
| - оборудованием | 2,203,299 | - | - | 2,203,299 |
| - депозитами | - | 10,270 | - | 10,270 |
| - прочим активами | 3,054,034 | 796 | - | 3,054,830 |
| Итого обеспеченные кредиты | 51,339,233 | 603,171 | 319,159 | 52,261,563 |
| Необеспеченные кредиты | 1,087,160 | 1,636,570 | 128,944 | 2,852,674 |
| Итого кредиты и займы клиентам | 52,426,393 | 2,239,741 | 448,103 | 55,114,237 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпора- тивные | Потребительские | Ипотечные | Итого |
|---|----------------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - Без признаков ослабления | 29,698,900 | 2,229,345 | 476,133 | 32,404,378 |
| - С признаками ослабления | 5,271,726 | - | - | 5,271,726 |
| - Своевременное погашение под вопросом | 2,957,948 | - | - | 2,957,948 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 37,928,574 | 2,229,345 | 476,133 | 40,634,052 |
| <i>Просроченные, но не обесцененные</i> | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | 79,812 | - | 79,812 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 1,410,598 | 237,294 | - | 1,647,892 |
| Итого просроченные, но не обесцененные | 1,410,598 | 317,106 | - | 1,727,704 |
| <i>Индивидуально обесцененные, но не просроченные</i> | | | | |
| | 6,714,332 | - | - | 6,714,332 |
| <i>Просроченные и обесцененные (до обесценения)</i> | | | | |
| - с задержкой платежа не более 180 дней | 159,524 | 58,976 | - | 218,500 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 2,649,764 | 64,241 | 16,032 | 2,730,037 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 4,037,603 | 27,752 | - | 4,065,355 |
| Итого просроченные и обесцененные (до обесценения) | 6,846,891 | 150,969 | 16,032 | 7,013,892 |
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам | 52,900,395 | 2,697,420 | 492,165 | 56,089,980 |
| За вычетом резерва под обесценение | (4,448,293) | (248,249) | (16,032) | (4,712,574) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 48,452,102 | 2,449,171 | 476,133 | 51,377,406 |

Вследствие снижения темпов развития всего рынка в 2008 и 2009 гг. один из заемщиков Банка столкнулся с уменьшением объемов продаж. В результате, Банк принял решение реструктурировать заем на больший срок и уменьшить процентную ставку. Условия реструктуризации займов определяются Банком индивидуально для каждого случая. Руководство считает, что не требуется создание резерва под обесценение данного займа, так как заемщик сможет выплатить долг полностью, а положение клиента будет восстановлено в соответствии с рыночными условиями.

На 31 декабря 2009 года у банка было 9 займов с пересмотренными условиями (31 декабря 2008 г.: 2 займа) и признанными индивидуально обесцененными. Сумма резерва под обесценение данных займов составила 2,043,811 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 678,135 тысяч тенге)

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - Без признаков ослабления | 32,602,497 | 2,173,817 | 448,103 | 35,224,417 |
| - С признаками ослабления | 7,836,709 | - | - | 7,836,709 |
| - Своевременное погашение под вопросом | 3,168,890 | - | - | 3,168,890 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 43,608,096 | 2,173,817 | 448,103 | 46,230,016 |
| <i>Просроченные, но не обесцененные</i> | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1,035,015 | 6,892 | - | 1,041,907 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 2,051,834 | - | - | 2,051,834 |
| Итого просроченные, но не обесцененные | 3,086,849 | 6,892 | - | 3,093,741 |
| <i>Индивидуально обесцененные (до обесценения)</i> | | | | |
| - с задержкой платежа не более 180 дней | 259,887 | 59,032 | - | 318,919 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 5,234,455 | - | - | 5,234,455 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 237,106 | - | - | 237,106 |
| Итого индивидуально обесцененные кредиты (до обесценения) | 5,731,448 | 59,032 | - | 5,790,480 |
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам | 52,426,393 | 2,239,741 | 448,103 | 55,114,237 |
| За вычетом резерва под обесценение | (2,710,199) | (20,216) | - | (2,730,415) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 49,716,194 | 2,219,525 | 448,103 | 52,383,822 |

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовое состояние заёмщика, пролонгация или реструктуризация займа и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В состав непросроченных и необесцененных кредитов включены реструктурированные кредиты на общую сумму 4,191,962 тысяч тенге (2008 г.: 5,087,347 тысяч тенге), которые в отсутствии реструктуризации были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым превышает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не</i> | | |
| - недвижимость | 1,353,885 | 4,313,395 |
| - оборудование | 43,670 | 1,134,476 |
| - прочие активы | - | 268,150 |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения индивидуально</i> | | |
| - недвижимость | 10,530,516 | 2,913,194 |
| - оборудование | 534,094 | 108,055 |
| - прочие активы | 298,564 | - |
| Итого | 12,760,729 | 8,737,270 |

Все просроченные, но не обесцененные потребительские кредиты и обесцененные потребительские кредиты не обеспечены залогом.

Справедливая стоимость залогов определяется Банком с помощью профессиональных оценщиков недвижимости для каждого нового кредита. Справедливая стоимость активов обновляется кредитным отделом Банка в соответствии с внутренними регламентами Банка на регулярной основе. Переоценка недвижимости по обесцененным займам осуществляется с помощью профессиональных оценщиков.

Примечание 31 раскрывает оценочную справедливую стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

9 Прочие финансовые активы

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Денежные средства с ограниченным правом использования, находящиеся на счетах маркетмейкеров | 24,023 | - |
| Дебиторская задолженность по валютной спот сделке | 10,698 | - |
| Комиссионные доходы к получению | 9,567 | 24,639 |
| Инвестиции в фондовую биржу | 2,200 | 2,200 |
| Штрафы | 696 | 1,249 |
| Валютные форвардные контракты | - | 16,030 |
| Итого прочие финансовые активы | 47,184 | 44,118 |
| Текущие | 20,961 | 41,918 |
| Долгосрочные | 26,223 | 2,200 |

Инвестиции в фондовую биржу по состоянию на 31 декабря 2009 года представляют 1.33-процентную долю владения в уставном капитале Казахстанской фондовой биржи (31 декабря 2008 г.: 1.33 процента). Эти инвестиции не имеют котируемой на активном рынке цены, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Поэтому данные инвестиции отражаются по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2009 года просрочка по комиссионным доходам Банка к получению в сумме 3,417 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 1,620 тысяч тенге) составила свыше 30 дней. Прочие статьи прочих финансовых активов не проявляли признаков ослабления и были классифицированы как непросроченные и необесцененные.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. В Примечании 31 раскрыта оценка справедливой стоимости каждой группы прочих финансовых активов.

10 Основные средства и нематериальные активы

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | Земля и здания | Офисное и компьютерное оборудование | Авто-транспорт | Незавершенное строительство | Итого основные средства | Программное обеспечение и лицензии |
|---|-------|----------------|-------------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Стоимость на 31 декабря 2007г. | | 520,511 | 327,310 | 80,402 | 121,315 | 1,049,538 | 249,894 |
| Накопленный износ | | (10,027) | (97,797) | (14,413) | - | (122,237) | (31,070) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г. | | 510,484 | 229,513 | 65,989 | 121,315 | 927,301 | 218,824 |
| Поступления | | 135,236 | 268,651 | 22,851 | - | 426,738 | 156,149 |
| Выбытия | | - | (8,605) | (3,027) | - | (11,632) | - |
| Износ | 23 | (19,732) | (72,461) | (18,639) | - | (110,832) | (41,410) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г. | | 625,988 | 417,098 | 67,174 | 121,315 | 1,231,575 | 333,563 |
| Стоимость на 31 декабря 2008г. | | 655,747 | 569,723 | 98,473 | 121,315 | 1,445,258 | 406,043 |
| Накопленный износ | | (29,759) | (152,625) | (31,299) | - | (213,683) | (72,480) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г. | | 625,988 | 417,098 | 67,174 | 121,315 | 1,231,575 | 333,563 |
| Поступления | | 1,901 | 6,132 | 8,550 | - | 16,583 | 38,625 |
| Выбытия | | - | (2,225) | - | - | (2,225) | - |
| Износ | 23 | (35,721) | (86,453) | (19,702) | - | (141,876) | (46,912) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г. | | 592,168 | 334,552 | 56,022 | 121,315 | 1,104,057 | 325,276 |
| Стоимость на 31 декабря 2009г. | | 657,648 | 562,791 | 107,023 | 121,315 | 1,448,777 | 444,668 |
| Накопленный износ | | (65,480) | (228,239) | (51,001) | - | (344,720) | (119,392) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г. | | 592,168 | 334,552 | 56,022 | 121,315 | 1,104,057 | 325,276 |

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств «Земля и здания».

11 Прочие активы

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Предоплата за услуги | 172,355 | 166,165 |
| Предоплата по незавершенному строительству | 116,046 | 136,809 |
| Предоплата по налогам | 101,350 | 669 |
| Расчеты с персоналом | 5,244 | 4,225 |
| Запасы | 3,468 | 2,926 |
| Прочие | 1,100 | 623 |
| Итого прочие активы | 399,563 | 311,417 |
| Текущие | 282,419 | 174,608 |
| Долгосрочные | 117,144 | 136,809 |

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

12 Средства клиентов

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 18,745,004 | 11,102,067 |
| - Срочные депозиты | 3,408,604 | 1,324,569 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 6,255,160 | 6,249,042 |
| - Срочные депозиты | 7,454,825 | 16,237,969 |
| Физические лица | | |
| - Текущие/счета до востребования | 670,583 | 577,337 |
| - Срочные депозиты | 18,122,513 | 11,822,430 |
| Итого средства клиентов | 54,656,689 | 47,313,414 |
| Текущие | 40,008,335 | 34,886,862 |
| Долгосрочные | 14,648,354 | 12,426,552 |
| Итого средства клиентов | 54,656,689 | 47,313,414 |

12 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | | 31 декабря 2008 г. | |
|--|---------------------------|------------|---------------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 18,793,096 | 35 | 12,399,767 | 26 |
| Образование | 8,730,967 | 16 | 1,046,407 | 2 |
| Коммуникации | 6,372,183 | 12 | 5,515,145 | 12 |
| Нефтегазовый сектор | 5,365,490 | 10 | 6,634,894 | 14 |
| Государственные холдинговые компании | 4,658,779 | 9 | 3,155,382 | 7 |
| Страхование и финансовые услуги | 2,666,307 | 5 | 5,112,564 | 11 |
| Геодезия и картография | 1,431,698 | 3 | 403 | - |
| Транспортировка | 1,334,980 | 3 | 5,049,281 | 11 |
| Услуги размещения и путешествий | 1,133,635 | 2 | 15,480 | - |
| Строительство | 931,477 | 2 | 614,993 | 1 |
| Горнодобывающая промышленность и металлургия | 480,174 | 1 | 2,262,764 | 5 |
| Здравоохранение | 478,564 | 1 | 21,843 | - |
| Сельское хозяйство | 450,494 | 1 | 1,818,017 | 4 |
| Оптовая и розничная торговля | 428,521 | - | 401,565 | 1 |
| Проектно-конструкторская деятельность | 251,096 | - | 42,032 | - |
| Профессиональные услуги | 243,488 | - | 224,891 | - |
| Производство оборудования | 203,487 | - | 3,403 | - |
| Коммунальное хозяйство | 200,921 | - | 288,967 | 1 |
| Электронное и электрическое оборудование | 145,238 | - | 42,398 | - |
| Полиграфическая и упаковочная отрасли | 102,791 | - | 83,277 | - |
| Реализация и обслуживание автомобилей | 53,198 | - | 450,154 | 1 |
| Частные холдинговые компании | 51,215 | - | 973,147 | 2 |
| Переработка и реализация лома | 37,399 | - | 10,441 | - |
| Пищевая промышленность | 33,602 | - | 1,081,762 | 2 |
| Недвижимость | 28,998 | - | 12,692 | - |
| Общественные ассоциации | 24,585 | - | 25,995 | - |
| Химическая промышленность | 5,098 | - | 188 | - |
| Прочие | 19,208 | - | 25,562 | - |
| Итого средства клиентов | 54,656,689 | 100 | 47,313,414 | 100 |

На 31 декабря 2009 года совокупный остаток восьми (31 декабря 2008 г.: десяти) клиентов с остатками средств свыше 1,000,000 тысяч тенге составил 33,566,214 тысячи тенге (31 декабря 2008 г.: 30,321,632 тысяч тенге) или 61.7 процента (31 декабря 2008 г.: 64.1 процента) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2009 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 2,100 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 8,800 тысяч тенге), являющиеся обеспечением по кредитам и авансам клиентам.

Примечание 31 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой группы средств клиентов. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

13 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Начисленные операционные расходы | 55,878 | 12,761 |
| Задолженность по комиссиям к выплате | 16,460 | 28,858 |
| Кредиторская задолженность по валютной спот сделке | 10,630 | - |
| Итого прочие финансовые обязательства | 82,968 | 41,619 |

Все прочие финансовые обязательства являются текущими (31 декабря 2008 г.: текущими). Примечание 31 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой группы прочих финансовых обязательств.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 5,186,998 | 4,984,709 |
| Текущие | 5,186,998 | 257,184 |
| Долгосрочные | - | 4,727,525 |

На 31 декабря 2009 года номинальная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 5,140,180 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 5,143,680 тысяч тенге). Срок погашения этих облигаций наступает 14 августа 2010 года, ставка купона по облигациям равна 10 процентам, а средневзвешенная доходность до погашения составляет 14.5 процентов.

Примечание 31 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой группы выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 27.

15 Прочие заемные средства

Все прочие заемные средства были представлены срочными займами от акционера в сумме 3,444,185 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2008 г. Займы связаны с кредитами, полученными от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки торгового финансирования. Сроки погашения по данным займам наступают в течение периода с 20 января 2010 года по 23 апреля 2010 года. Тем не менее, Банк предварительно выплатил их вследствие наличия излишней ликвидности. Европейский Банк Реконструкции и Развития владеет 24.7 процентами акций Банка.

16 Субординированный долг

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 1,184,257 | 1,171,056 |
| Конvertируемые облигации | 962 | 912 |
| Итого субординированный долг | 1,185,219 | 1,171,968 |
| Текущие | 9,878 | 9,740 |
| Долгосрочные | 1,175,341 | 1,162,228 |

Субординированные облигации в сумме 1,184,257 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года (31 декабря 2008 г.: 1,171,056 тысяча тенге) выпущены на местном рынке с плавающей процентной ставкой 8 процентов годовых (31 декабря 2008 г.: 11 процентов) и подлежат погашению в декабре 2012 года. В случае ликвидации погашение задолженности по данным облигациям осуществляется в последнюю очередь после расчетов с другими кредиторами. Размер процентной ставки пересматривается каждые шесть месяцев и устанавливается основываясь на текущем уровне инфляции в Республике Казахстан. К уровню инфляции добавляются дополнительные два процента, тем не менее максимальный уровень процентной ставки не может превышать 11 процентов годовых. Долговой компонент в структуре конвертируемых субординированных облигаций, выпущенных в 2007 году, составляет 962 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 912 тысяч тенге). Примечание 18.

Примечание 31 раскрывает оценку справедливой стоимости каждой группы прочих заемных средств. Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 27. Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Авансы полученные | 100,025 | 111,111 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 61,256 | 53,310 |
| Комиссия, полученная по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам | 10,934 | 36,476 |
| Заработная плата и премии | 82,660 | 148,013 |
| Прочие начисленные обязательства | - | 653 |
| Итого прочие обязательства | 254,875 | 349,563 |

Заработная плата и премии на 31 декабря 2009 года включают в себя сумму в размере 74,892 тысячи тенге (31 декабря 2008 г.: 144,000 тысячи тенге), представляющую собой премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год.

18 Уставный капитал

| <i>В тысячах тенге, за исключением кол-ва акций</i> | Кол-во акций в обращении (тысяч штук) | Обыкновенные акции | Премия по акциям | Долевой компонент конвертируемых облигаций | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Итого |
|---|--|---------------------------|-------------------------|---|--|------------------|
| На 31 декабря 2007 г. | 68,995 | 6,910,085 | 1,563,862 | 1,003,374 | (10,549) | 9,466,772 |
| Выпуск новых акций | 50 | 4,992 | 12,739 | - | - | 17,731 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | (242) | - | (48,472) | - | (24,253) | (72,725) |
| На 31 декабря 2008 г. | 68,803 | 6,915,077 | 1,528,129 | 1,003,374 | (34,802) | 9,411,778 |
| Выпуск новых акций | 179 | 17,889 | 13,216 | - | - | 31,105 |
| Собственные акции, | (24) | - | (2,549) | - | (2,414) | (4,963) |
| На 31 декабря 2009 г. | 68,958 | 6,932,966 | 1,538,796 | 1,003,374 | (37,216) | 9,437,920 |

Номинальный размер акционерного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 6,932,966 тысяч тенге (31 декабря 2008 г.: 6,915,077 тысяч тенге).

Общее количество объявленных обыкновенных акций на 31 декабря 2009 года составляет 325,000 тысяч акций (31 декабря 2008 г.: 325,000 тысяч акций) с номинальной стоимостью 100 тенге за одну акцию (2008 г.: 100 тенге за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на 31 декабря 2009 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали 372,161 акций Банка (31 декабря 2008 г.: 348,021 акций), находящихся в собственности Банка. Такие обыкновенные акции не имеют право голоса.

Премия по акциям представляет собой сумму превышения цены размещения над номинальной стоимостью одной акции.

В 2007 году Банк разместил 1,018 конвертируемых облигаций по номинальной стоимости одна тысяча тенге за одну облигацию. Срок погашения облигаций наступает 29 мая 2106 года; ставка купона – 0.01%. Одна облигация может быть обменена на десять тысяч акций по первому требованию владельца облигации. В структуре облигации различают три компонента: долевого, долгового и опцион “колл”. Опцион подлежит исполнению через 25 лет; стоимость опциона по состоянию на 31 декабря 2009 года равна ноль (31 декабря 2008 г.: ноль) в связи с очень низкой ставкой купона. Элемент обязательства раскрыт в Примечании 16.

Ниже представлена структура акционеров Банка на 31 декабря:

| Акционер | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | % | % |
| Европейский Банк Реконструкции и Развития | 24.7 | 24.7 |
| Г-н Каппаров Н.Д. | 24.2 | 24.3 |
| Г-н До саяев Е.А. | 15.8 | 15.8 |
| Г-н Каниев Б.С. | 15.0 | 15.0 |
| Г-н Пак Ю.Е. | 10.2 | 10.2 |
| Citigroup Venture Capital International G.P.L.P. | 9.4 | 9.4 |
| Citigroup Venture Capital International Co-Investment L.P. | 0.5 | 0.5 |
| Прочие акционеры | 0.2 | 0.1 |
| Итого | 100.0 | 100.0 |

18 Уставный капитал (продолжение)

Citigroup Venture Capital International G.P.L.P. и Citigroup Venture Capital International Co-Investment L.P. зарегистрированы на Каймановых островах, которые были включены в 2009 году регуляторным органом в перечень оффшорных зон. В соответствии с действующим банковским законодательством акционеры, зарегистрированные в территориях, официально включенных в перечень оффшорных зон, не имеют права голоса. В целях соблюдения законодательных требований Банк намерен конвертировать простые акции акционеров в привилегированные акции в следующем периоде.

19 Прочие резервы

| <i>В тысячах тенге</i> | Обязательный резерв | Общий резерв на потери по кредитному риску | Итого резервов |
|---------------------------------|----------------------------|---|-----------------------|
| На 31 декабря 2007 г. | 66,716 | 32,973 | 99,689 |
| Изменение обязательного резерва | 1,057,633 | (32,973) | 1,024,660 |
| На 31 декабря 2008 г. | 1,124,349 | - | 1,124,349 |
| Изменение обязательного резерва | 100,000 | - | 100,000 |
| На 31 декабря 2009 г. | 1,224,349 | - | 1,224,349 |

Обязательный резерв представляет собой обязательные резервы, формируемые акционером Банка в соответствии с требованиями законодательства. В соответствии с применимыми правилами, утвержденными в 2009 году, сумма обязательного общего резерва на 31 декабря 2009 года должна быть не менее суммы фактического резервного капитала на 1 января 2009 отчетного года и прибыли отчетного года, скорректированной на определенное соотношение классифицированных активов согласно определению НБРК (31 декабря 2008 г.: не менее двух процентов от общей суммы кредитного портфеля и выпущенных аккредитивов). МСФО не предусматривает формирование данных резервов и поэтому они отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

Общий резерв на покрытие потерь по кредитному риску представляет собой увеличение резерва под кредиты и авансы клиентам по требованию Агентства ввиду того, что резерв Банка является наименьшим на рынке. МСФО не предусматривает формирование этого резерва, и поэтому он отражается непосредственно в составе собственного капитала.

20 Процентные доходы и расходы

| <i>В тысячах тенге</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 9,147,142 | 8,533,271 |
| Средства в других банках | 104,780 | 243,797 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 89,244 | 157,699 |
| Обратные соглашения «репо» | 67,929 | 46,340 |
| Корреспондентские счета в других банках | 3,817 | 89,392 |
| Депозиты «овернайт» в других банках | 4,682 | 15,652 |
| Итого процентные доходы | 9,417,594 | 9,086,151 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 1,364,263 | 1,951,713 |
| Срочные вклады физических лиц | 1,936,884 | 1,115,609 |
| Текущие/расчетные счета клиентов | 1,413,717 | 466,057 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 719,832 | 747,510 |
| Субординированный долг | 152,582 | 151,286 |
| Прочие заемные средства | 133,319 | 359,383 |
| Срочные депозиты других банков | 167 | 20,064 |
| Прочее | 656 | 5,428 |
| Итого процентные расходы | 5,721,420 | 4,817,050 |
| Чистые процентные доходы | 3,696,174 | 4,269,101 |

Начисленный процентный доход по обесцененным кредитам составил 1,462,559 тысячи тенге (2008 г.: 1,052,891 тысяч тенге).

21 Комиссионные доходы и расходы

| <i>В тысячах тенге</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 166,371 | 153,217 |
| Аккредитивы | 96,106 | 61,330 |
| Кассовые операции | 78,480 | 76,246 |
| Операции по карт-счетам | 67,413 | 45,927 |
| Гарантии выданные | 41,697 | 105,761 |
| Прочее | 7,662 | 5,004 |
| Итого комиссионные доходы | 457,729 | 447,485 |
| Комиссионные расходы | | |
| Кассовые операции | 48,234 | 29,636 |
| Аккредитивы | 47,880 | 4,650 |
| Расчетные операции | 38,262 | 31,205 |
| Межбанковские депозиты | 20,489 | 431 |
| Гарантии | 3,701 | 2,489 |
| Операции с ценными бумагами | 1,819 | 1,627 |
| Прочее | 461 | 888 |
| Итого комиссионные расходы | 160,846 | 70,926 |
| Чистый комиссионный доход | 296,883 | 376,559 |

22 Прочие операционные доходы/(убытки)

| <i>В тысячах тенге</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|--|----------------|-----------------|
| Доход от реализации товаров | 179 | 198 |
| Убыток от выбытия основных средств | (2,227) | (9,587) |
| Прочие операционные доходы/(убытки) | 10,946 | (2,383) |
| Восстановление резервов по условным обязательствам | 3,076 | - |
| Итого прочие операционные доходы/(убытки) | 11,974 | (11,772) |

23 Административные и прочие операционные расходы

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 2009 г. | 2008 г. |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала | | 1,235,304 | 1,164,747 |
| Расходы на аренду | | 367,362 | 354,758 |
| Амортизация основных средств | 10 | 141,876 | 110,832 |
| Выплаты по страхованию депозитов | | 122,222 | 49,303 |
| Расходы на содержание основных средств | | 92,154 | 86,248 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | | 80,210 | 84,440 |
| Профессиональные услуги | | 60,114 | 19,181 |
| Коммуникационные услуги | | 50,629 | 66,154 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих | 10 | 46,912 | 41,410 |
| Расходы по страхованию | | 34,259 | 23,718 |
| Командировочные и представительские расходы | | 28,278 | 56,131 |
| Поддержка программного обеспечения | | 20,574 | 10,906 |
| Расходы на инкассацию | | 16,743 | 12,341 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | | 7,254 | 40,177 |
| Транспортные услуги | | 9,884 | 12,163 |
| Канцелярские товары | | 6,715 | 9,744 |
| Членские взносы | | 8,243 | 7,880 |
| Регистрационный сбор | | 3,954 | 6,710 |
| Расходы по карточкам | | 3,769 | 4,025 |
| Обучение | | 1,977 | 1,418 |
| Подписной сбор | | 1,654 | 1,147 |
| Резерв под условное обязательство | | - | 2,416 |
| Прочие общие и административные расходы | | 58,987 | 29,928 |
| Итого административные и прочие операционные | | 2,399,074 | 2,195,777 |

В состав расходов на содержание персонала включен социальный налог в размере 106,884 тысяч тенге (2008 г.: 76,438 тысяч тенге).

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль (Экономия) / отложенный налог на прибыль | 27,104 (4,750) | 21,921 (7,074) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 22,354 | 14,847 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (2008 г.: 30 процентов). В таблице ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу обложению.

24 Налог на прибыль (продолжение)

| <i>В тысячах тенге</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 110,860 | 272,294 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20 процентов; 2008 г.: 30 процентов) | 22,171 | 81,688 |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Не относимые на вычеты улучшения арендованного имущества | 5,110 | 37,967 |
| - Не относимые на вычеты/(необлагаемые налогом) статьи | 10,793 | 12,666 |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по другой ставке | (17,849) | (59,583) |
| Корректировка расхода по отложенному налогообложению прошлого года | (22,318) | 2,434 |
| Изменение отложенного подоходного налога в результате изменения | 24,447 | (60,325) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 22,354 | 14,847 |

В декабре 2008 года стандартная ставка корпоративного подоходного налога была понижена с 30 процентов до 20 процентов с 1 января 2009 года, до 17.5% с 1 января 2013 года и до 15 процентов с 1 января 2014 года. Приведенное влияние изменения налоговой ставки представляет эффект применения пониженных ставок налога на прибыль к отложенным налогам на 31 декабря 2008 года.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке, которая будет применяться в периоде, когда предполагается отнесение на вычеты или налогообложение временных разниц (2008 г.: 30 процентов).

| <i>В тысячах тенге</i> | Отнесено на счет | | Отнесено на счет | | 31 декабря 2009 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31 декабря 2007 г. | прибылей и убытков | 31 декабря 2008 г. | прибылей и убытков | |
| Налоговый эффект вычитаемых | | | | | |
| Начисления | 23,756 | 7,786 | 31,542 | (12,116) | 19,426 |
| Списывание дисконта по облигациям | - | 133 | 133 | (121) | 12 |
| Валовой отложенный налоговый актив | 23,756 | 7,919 | 31,675 | (12,237) | 19,438 |
| Налоговый эффект облагаемых временных | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов | - | (4,268) | (4,268) | 4,268 | - |
| Основные средства | (74,676) | 3,163 | (71,513) | 9,513 | (62,000) |
| Валютные форвардные контракты | (1,950) | (1,256) | (3,206) | 3,206 | - |
| Начисления | (1,516) | 1,516 | - | - | - |
| Валовое отложенное налоговое (обязательство) | (78,142) | (845) | (78,987) | 16,987 | (62,000) |
| Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство) | (54,386) | 7,074 | (47,312) | 4,750 | (42,562) |

По состоянию на 31 декабря 2009 года предполагалось, что отложенное налоговое обязательство в сумме 62,000 тысяч тенге (2008 г.: 75,781 тысяч тенге) будет погашено по истечении более чем двенадцати месяцев.

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления суммы чистой прибыли или убытка, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

| <i>В тысячах тенге</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль за год, относимая на долю акционеров | 88,506 | 257,447 |
| Прибыль за год | 88,506 | 257,447 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук) | 68,812 | 68,917 |
| Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию) | 1.29 | 3.74 |

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления разводненной прибыли за год на разводненное средневзвешенное количество акций, выпущенных в течение года.

| <i>В тысячах тенге</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль за год, относимая на долю акционеров | 88,506 | 257,447 |
| Процент расход по конвертируемым субординированным | 101 | 54 |
| Прибыль за год | 88,607 | 257,501 |
| Разводненное средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук) | 78,992 | 79,097 |
| Разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию) | 1.12 | 3.26 |

26 Анализ сегментов

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСБУ (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Банк использует информацию о бизнес-сегментах в качестве первичного формата представления сегментной информации. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

26 Анализ сегментов (продолжение)

- розничные банковские операции – принятие сберегательных вкладов и депозитов, потребительское и ипотечное кредитование.
- корпоративные банковские операции, представляющие собой кредиты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются займы и депозиты, которые составляют большинство активов и обязательств Банка.

Бизнес-сегменты Банка представлены стратегическими бизнес-единицами, нацеленными на разные категории клиентов. Управление сегментами происходит индивидуально, так как каждой отдельной бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ финансовой информации по сегментам выполняется Советом Директоров Банка, ответственным за принятие решений на операционном уровне. Эта финансовая информация совпадает с информацией, предоставленной Совету Директоров Банка внутренним руководством для принятия решений. Таким образом, руководство Таким образом, руководство применяет основной принцип МСФО 8 «Операционные Сегменты» в принятии решений относительно того, какие бизнес-сегменты раскрывать в финансовой отчетности на основании предварительной финансовой информации.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Розничные банковские операции | Корпоративные банковские операции | 31 декабря 2009 г. |
|--------------------------------------|--|--|---------------------------|
| Активы | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 2,925,304 | 48,452,102 | 51,377,406 |
| Итого активы сегментов | 2,925,304 | 48,452,102 | 51,377,406 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 17,708,210 | 36,948,479 | 54,656,689 |
| Итого обязательства сегментов | 17,708,210 | 36,948,479 | 54,656,689 |

| <i>В тысячах тенге</i> | Розничные банковские операции | Корпоративные банковские операции | 2009 г. |
|---|--|--|------------------|
| Процентный доход по кредитам | 691,503 | 8,455,639 | 9,147,142 |
| Процентный расход по средствам клиентов | (1,936,884) | (2,777,980) | (4,714,864) |
| Чистый процентный доход | (1,245,381) | 5,677,659 | 4,432,278 |
| Провизия по сомнительным займам | (246,144) | (1,737,444) | (1,983,588) |
| Чистый процентный доход за вычетом провизии по сомнительным займам | (1,491,525) | 3,940,215 | 2,448,690 |
| Комиссионный доход по отчетным сегментам | 67,413 | 390,316 | 457,729 |
| Комиссионный расход по отчетным сегментам | - | (138,077) | (138,077) |
| Итого результат сегмента | (1,424,112) | 4,192,454 | 2,768,342 |

26 Анализ сегментов (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представлена ниже:

| <i>В тысячах тенге</i> | Розничные банковские операции | Корпоративные банковские операции | 31 декабря 2008 г. |
|--------------------------------------|--|--|---------------------------|
| Активы | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 2,667,628 | 49,716,194 | 52,383,822 |
| Итого активы сегментов | 2,667,628 | 49,716,194 | 52,383,822 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 9,981,528 | 37,331,886 | 47,313,414 |
| Итого обязательства сегментов | 9,981,528 | 37,331,886 | 47,313,414 |

| <i>В тысячах тенге</i> | Розничные банковские операции | Корпоративные банковские операции | 2008 г. |
|---|--|--|------------------|
| Процентный доход по кредитам | 148,071 | 8,385,200 | 8,533,271 |
| Процентный расход по средствам клиентов | (1,115,609) | (2,417,770) | (3,533,379) |
| Чистый процентный доход | (967,538) | 5,967,430 | 4,999,892 |
| Провизия по сомнительным займам | (21,397) | (2,608,230) | (2,629,627) |
| Чистый процентный доход за вычетом провизии по сомнительным займам | (988,935) | 3,359,200 | 2,370,265 |
| Комиссионный доход по отчетным сегментам | 45,927 | 401,558 | 447,485 |
| Комиссионный расход по отчетным сегментам | - | (67,980) | (67,980) |
| Результат сегмента | (943,008) | 3,692,778 | 2,749,770 |

Управление денежными средствами производится Отделом Казначейства для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентском счете.

26 Анализ сегментов (продолжение)

(б) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Общая сумма активов отчетных сегментов | 51,377,406 | 52,383,822 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18,925,801 | 13,576,375 |
| Прочие финансовые активы | 47,184 | 44,118 |
| Нематериальные активы | 325,276 | 333,563 |
| Основные средства | 1,104,057 | 1,231,575 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 138,246 | 342,937 |
| Прочие активы | 399,563 | 311,417 |
| Итого активы | 72,317,533 | 68,223,807 |
| Общие обязательства отчетных сегментов | 54,656,689 | 47,313,414 |
| Средства других банков | - | 61,447 |
| Прочие финансовые обязательства | 82,968 | 41,619 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5,186,998 | 4,984,709 |
| Прочие заемные средства | - | 3,444,185 |
| Субординированный долг | 1,185,219 | 1,171,968 |
| Прочие обязательства | 254,875 | 349,563 |
| Резерв по обязательствам и отчисления | - | 16,016 |
| Отложенное налоговое обязательство | 42,562 | 47,312 |
| Итого обязательства | 61,409,311 | 57,430,233 |

| <i>В тысячах тенге</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|---|------------------|------------------|
| Общая прибыль по сегментам | 2,768,342 | 2,749,770 |
| Процентные доходы | 270,452 | 552,880 |
| Процентные расходы | (1,006,556) | (1,283,671) |
| Комиссионные расходы | (22,769) | (2,946) |
| Убыток от выкупа облигаций | (228) | (3,831) |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от форвардных валютных сделок | (256,400) | 58,624 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доход за вычетом расходов от валютных сделок «своп» | (1,110) | 1,725 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 376,454 | 359,995 |
| Доходы за вычетом расходов от пересчета иностранной валюты | 369,775 | 47,297 |
| Прочие операционные доходы/(убытки) | 11,974 | (11,772) |
| Административные и прочие операционные расходы | (2,399,074) | (2,195,777) |
| Прибыль до налогообложения | 110,860 | 272,294 |
| Расходы по налогу на прибыль | (22,354) | (14,847) |
| Прибыль за год | 88,506 | 257,447 |

26 Анализ сегментов (продолжение)

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Все активы Банка расположены в Казахстане. Географические сегменты Банка представлены в Примечании 27 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

У Банка нет клиентов, которые представляют не менее 10 процентов от общей суммы доходов, полученных в 2009 году (2008 г.: ноль).

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Процесс кредитования производится в нескольких сегментах, т.е. на уровне банковского обслуживания корпоративных клиентов и на уровне банковского обслуживания физических лиц. Банк внедрил процесс делегирования полномочий. Политика и процедуры были обновлены в форме руководств и программных продуктов, которые пересматриваются, по меньшей мере, на ежегодной основе. Были учреждены централизованный Департамент кредитного администрирования и Отдел мониторинга рисков. В банке действует своя собственная система кредитных рейтингов. Проверочный процесс определяет проблемные займы на ранней стадии. Централизованный Отдел по работе с проблемными займами ответственен за классифицированный портфель и его восстановление.

Банк управляет всей своей деятельностью в упорядоченном и консервативном виде с сосредоточением на получении прибыли по всем взаимоотношениям с клиентами. Его основной целью является создание тщательного, прозрачного и методологического подхода к кредитному риску с целью улучшения понимания, выбора и динамичного управления кредитными рисками для сокращения непостоянства доходов. Стратегия заключается в обеспечении сильного централизованного контроля над кредитным риском в каждом направлении, усиливая культуру ответственности, независимости и баланса.

Управление кредитным риском осуществляется посредством централизованной инфраструктуры на основе следующего:

- централизованное утверждение всех политик по управлению кредитным риском и отдельно назначаемые лимиты сотрудников (кредитных офицеров) на выдачу кредитов.
- фундаментальный принцип, который лежит в основе кредитной политики Банка, заключается в том, что ни один кредит не выдается только лишь на основе суждения только лишь одного сотрудника (кредитного офицера). В совместном процессе утверждения кредитов, который включает систему как минимум 3 одобрений, объединяющую сотрудников с разными навыками, опытом и знаниями для получения сбалансированного видения для принятия кредитных решений.
- установление руководств для регулирования и ограничения концентраций в портфелях в соответствии с утвержденной общей политикой, отраслевым риском и рисков группы.
- разработка и внедрение моделей и политик установления Рейтингов риска должников для количественного определения уровня риска и его управления. Данные модели регулярно пересматриваются для обеспечения соответствия и точности.
- в Банке действует эффективный процесс мониторинга кредитных рисков. Ключевым элементом данного процесса является Отчет о мониторинге рабочего капитала, который был разработан в Банке и в настоящее время применяется к заемщикам по всему портфелю. Данный отчет охватывает ключевые элементы движения денежных средств на ежемесячной основе, и отчеты о существенных изменениях и отклонениях предоставляются руководству. Прочими элементами данного процесса мониторинга является ежеквартальный кредитный обзор и ежемесячные обзоры портфеля, всесторонние отчеты по портфелю с целью обеспечения текущего статуса кредитного портфеля, а также юридической действительности обеспечения. Все эти элементы являются составляющей Всестороннего процесса мониторинга, который подает предупреждающие сигналы на ранней стадии в случае негативных изменений в кредите.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 29). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 8.
- департамент риск менеджмента анализирует данные сроков погашения кредитов и отслеживает просрочки по кредитам. Руководство сочло необходимым предоставить информацию о сроках погашения и прочие сведения о кредитном риске, которые раскрываются в Примечании 27.

Под кредитным риском по внебалансовым финансовым инструментам понимается возможность возникновения потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения другой стороной финансового инструмента своих обязательств в соответствии с условиями договора. В отношении условных обязательств Банк следует той же политике, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, используя установленный порядок получения разрешения на выдачу кредита, лимиты риска и процедуры мониторинга.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате изменения процентной ставки, курсов обмена валют, курса акций, цен на товары и кредитного спреда.

В Банке надзор за и управление рыночным риском осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (ALCO), состоящим из высшего руководства, тогда как мониторинг оценки и анализа рисков. Присущих казначейским операциям осуществляется независимым миддл-офисом. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков сверх установленных лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого валютного риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

| | На 31 декабря 2009 г. | | | На 31 декабря 2008 г. | | | |
|------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------------------|
| | Денежные финан- совые активы | Денежные финан- совые обязате- льства | Чистая балансовая позиция | Денежные финан- совые активы | Денежные финан- совые обязате- льства | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Чистая балансо- вая позиция |
| <i>В тысячах тенге</i> | | | | | | | |
| Тенге | 49,561,873 | (39,211,663) | 10,350,210 | 48,832,322 | (40,790,865) | 982,350 | 9,023,807 |
| Доллары США | 19,808,261 | (20,923,418) | (1,115,157) | 16,548,772 | (15,598,957) | (966,320) | (16,505) |
| Евро | 520,687 | (520,797) | (110) | 552,500 | (577,562) | - | (25,062) |
| Фунты стерлингов | 314,830 | (316,110) | (1,280) | 36,435 | (35,872) | - | 563 |
| Российские рубли | 122,410 | (123,045) | (635) | 14,930 | (14,008) | - | 922 |
| Швейцарские франки | 16,859 | (16,718) | 141 | 632 | - | - | 632 |
| Японские йены | 1,206 | (101) | 1,105 | 494 | (78) | - | 416 |
| Дирхам ОАЭ | 2,065 | (22) | 2,043 | - | - | - | - |
| Итого | 70,348,191 | (61,111,874) | 9,236,317 | 65,986,085 | (57,017,342) | 16,030 | 8,984,773 |

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 27 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| В тысячах тенге | На 31 декабря 2009 г. | На 31 декабря 2008 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Укрепление доллара США на 20% (2008 г.: 5%) | (223,031) | (825) |
| Ослабление доллара США на 20% (2008 г.: 5%) | 223,031 | 825 |
| Укрепление евро на 10% (2008 г.: 10%) | (11) | (2,506) |
| Укрепление евро на 10% (2008 г.: 10%) | 11 | 2,506 |
| Укрепление фунта стерлингов на 5% (2008 г.: 10%) | (128) | 56 |
| Ослабление фунта стерлингов на 5% (2008 г.: 10%) | 128 | (56) |
| Укрепление российского рубля на 5% (2008 г.: 5%) | (32) | 46 |
| Ослабление российского рубля на 5% (2008 г.: 5%) | 32 | (46) |
| Укрепление швейцарского франка на 5% (2008 г.: 5%) | 7 | 32 |
| Ослабление швейцарского франка на 5% (2008 г.: 5%) | (7) | (32) |
| Укрепление японской иены на 5% (2008 г.: 5%) | 55 | 21 |
| Ослабление японской иены на 5% (2008 г.: 5%) | (55) | (21) |
| Итого укрепления | (223,140) | (3,176) |
| Итого ослабления | 223,140 | 3,176 |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Для смягчения процентного риска Банк включает резервы, которые предусматривают включение в кредитные соглашения условий о плавающих процентных ставках и досрочном погашении; меняет процентные ставки по вкладам; может заключать соглашения о свопах и опционах; а также пересматривает структуру ссудного портфеля.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2009 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>В тысячах тенге</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------|-------------------|
| На 31 декабря 2009 г. | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 62,403,255 | 5,009,369 | 10,263 | 2,925,304 | 2,200 | 70,350,391 |
| Итого финансовых обязательств | 25,753,714 | 11,532,460 | 8,653,859 | 15,171,841 | - | 61,111,874 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 г. | 36,649,541 | (6,523,091) | (8,643,596) | (12,246,537) | 2,200 | 9,238,517 |

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2008 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>В тысячах тенге</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------|-------------------|
| На 31 декабря 2008 г. | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 63,397,452 | 199,527 | 30,883 | 2,374,253 | 2,200 | 66,004,315 |
| Итого финансовых обязательств | 25,670,168 | 10,612,124 | 5,090,795 | 15,644,255 | - | 57,017,342 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 г. | 37,727,284 | (10,412,597) | (5,059,912) | (13,270,002) | 2,200 | 8,986,973 |

Банк также рассчитывает показатель доходов под риском, т.е. влияние определенного параллельного изменения процентных ставок на потенциальные доходы до налогообложения по неторговому портфелю за данный период. Банк объединяет финансовые активы и обязательства на отчетную дату в группы по предполагаемым срокам погашения (а не по контрактным срокам погашения) или периодам пересмотра цен. Банк выявляет разрывы по срокам погашения, начиная от одного дня до пяти лет. Банк применяет возможное колебание процентных ставок в отношении выявленных разрывов и рассчитывает влияние на прибыль.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 184,770 тысяч тенге больше вследствие более низких процентных расходов.

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 143,354 тысячи тенге больше вследствие более низких процентных расходов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк отслеживает процентные ставки по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

| В процентах в год | 2009 г. | | | | 2008 г. | | | |
|------------------------------------|---------|--------|------|--------|---------|--------|------|--------|
| | Тенге | Доллар | Евро | Прочие | Тенге | Доллар | Евро | Прочие |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5.0 | 0.1 | 0.0 | 0.0 | 9.0 | 2.0 | 4.0 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 15.2 | 15.8 | 15.1 | - | 17.7 | 16.6 | 17.8 | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | 6.5 | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 7.1 | 3.2 | 0.2 | 0.8 | 3.6 | 5.1 | 2.9 | 2.0 |
| - срочные депозиты | 11.3 | 11.1 | 7.3 | 5.6 | 9.1 | 11.1 | 6.0 | - |
| Выпущенные долговые ценные | 14.5 | - | - | - | 14.5 | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | 6.9 | - | - |
| Субординированный долг | 11.4 | - | - | - | 11.5 | - | - | - |

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2008 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| В тысячах тенге | Казахстан | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 15,696,381 | 3,106,320 | 123,100 | 18,925,801 |
| Кредиты и авансы клиентам | 51,347,505 | 29,901 | - | 51,377,406 |
| Прочие финансовые активы | 47,184 | - | - | 47,184 |
| Итого финансовых активов | 67,091,070 | 3,136,221 | 123,100 | 70,350,391 |
| Нефинансовые активы | 1,967,142 | - | - | 1,967,142 |
| Итого активов | 69,058,212 | 3,136,221 | 123,100 | 72,317,533 |

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Казахстан | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 53,353,766 | 1,302,920 | 3 | 54,656,689 |
| Средства клиентов | 5,186,998 | - | - | 5,186,998 |
| Прочие финансовые обязательства | 77,982 | 4,986 | - | 82,968 |
| Субординированный долг | 1,184,257 | 962 | - | 1,185,219 |
| Итого финансовых обязательств | 59,803,003 | 1,308,868 | 3 | 61,111,874 |
| Нефинансовые обязательства | 321,524 | - | - | 321,524 |
| Итого обязательств | 60,124,527 | 1,308,868 | 3 | 61,433,398 |
| Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам | 8,933,685 | 1,827,353 | 123,097 | 10,884,135 |
| Обязательства кредитного характера | 15,306,488 | - | - | - |

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов, отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Казахстан | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|------------------------------------|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8,626,728 | 4,938,706 | 10,941 | 13,576,375 |
| Кредиты и авансы клиентам | 52,376,576 | 7,246 | - | 52,383,822 |
| Прочие финансовые активы | 44,118 | - | - | 44,118 |
| Итого финансовых активов | 61,047,422 | 4,945,952 | 10,941 | 66,004,315 |
| Нефинансовые активы | 2,219,492 | - | - | 2,219,492 |
| Итого активов | 63,266,914 | 4,945,952 | 10,941 | 68,223,807 |

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Казахстан | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | - | 61,447 | - | 61,447 |
| Средства клиентов | 46,333,611 | 979,790 | 13 | 47,313,414 |
| Прочие финансовые обязательства | 38,731 | 2,888 | - | 41,619 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4,984,709 | - | - | 4,984,709 |
| Прочие заемные средства | - | 3,444,185 | - | 3,444,185 |
| Субординированный долг | 1,171,056 | 912 | - | 1,171,968 |
| Итого финансовых обязательств | 52,528,107 | 4,489,222 | 13 | 57,017,342 |
| Нефинансовые обязательства | 412,891 | - | - | 412,891 |
| Итого обязательств | 52,940,998 | 4,489,222 | 13 | 57,430,233 |
| Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам | 10,325,916 | 456,730 | 10,928 | 10,793,574 |
| Обязательства кредитного характера | 16,322,259 | - | - | 16,322,259 |

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы чистых активов (Примечание 8).

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания не сможет собрать достаточно денежных средств или их эквивалентов своевременно и эффективно для выполнения финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел управления рыночным риском Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Отдел управления рыночным риском контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на приобретение финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и выплаты процентных расходов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Большая часть депозитов со сроком погашения до одного месяца имеет специфическую структуру, закрепленную в депозитных договорах, при которой клиенты обязуются не использовать свои средства как минимум в течение шести месяцев. Любое изъятие средств до оговоренной даты влечет за собой наложение Банком штрафных санкций, которые делают такой досрочный отзыв денежных средств экономически невыгодным для клиентов.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | До | | | От 12 | Итого |
|--|--------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | месяцев до 5 лет | |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | - | 11,947,964 | 3,737,898 | 16,176,259 | 61,240,327 |
| Прочие финансовые обязательства | 66,508 | 16,460 | - | - | 82,968 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 257,009 | 5,397,189 | - | 5,654,198 |
| Субординированный долг | - | 49,524 | 49,524 | 1,436,400 | 1,535,448 |
| Итого потенциальные будущие выплаты | 29,444,71 | 12,320,553 | 9,234,207 | 17,914,662 | 68,914,136 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| | Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 61,447 | - | - | - | - | 61,447 |
| Средства клиентов | 24,901,668 | 6,681,093 | 5,437,766 | 13,943,706 | - | 50,964,233 |
| Прочие финансовые обязательства | 41,619 | - | - | - | - | 41,619 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 257,184 | 257,184 | 5,658,048 | - | 6,172,416 |
| Прочие заемные средства | 704,508 | 2,769,561 | - | - | - | 3,474,069 |
| Субординированный долг | - | 68,406 | 68,305 | 1,652,134 | 1,027,467 | 2,816,312 |
| Форвардные валютные контракты | 966,320 | - | - | - | - | 966,320 |
| Итого потенциальные будущие выплаты | 26,675,562 | 9,776,244 | 5,763,255 | 21,253,888 | 1,027,467 | 64,496,416 |

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении форвардных контрактов, расчеты по которым осуществляются на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 30 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16,319,000 | - | - | 2,608,000 | 18,927,000 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | - | 48,626,000 | 48,626,000 |
| Прочие финансовые активы | 11,000 | 3,327,000 | - | - | 3,338,000 |
| Итого финансовых активов | 16,330,000 | 3,327,000 | - | 51,234,000 | 70,891,000 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 6,975,000 | 4,952,000 | - | 42,288,000 | 54,215,000 |
| Прочие финансовые обязательства | 11,000 | 952,000 | - | - | 963,000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 4,993,000 | - | 4,993,000 |
| Субординированный долг | - | - | - | 1,179,000 | 1,179,000 |
| Итого финансовых обязательств | 6,986,000 | 5,904,000 | 4,993,000 | 43,467,000 | 61,350,000 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 г. | 9,344,000 | (2,577,000) | (4,993,000) | 7,767,000 | 9,541,000 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 г. | 9,344,000 | 6,767,000 | 1,774,000 | 9,541,000 | - |

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2008 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9,920,000 | 1,000,000 | - | 2,653,000 | - | 13,573,000 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | - | 51,201,000 | - | 51,201,000 |
| Прочие финансовые активы | 16,000 | 1,887,000 | - | - | - | 1,903,000 |
| Итого финансовые активы | 9,936,000 | 2,887,000 | - | 53,854,000 | - | 66,677,000 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | 49,000 | - | - | - | 49,000 |
| Средства клиентов | 6,747,000 | 5,000,000 | - | 34,875,000 | - | 46,622,000 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 1,469,000 | - | - | - | 1,469,000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 4,790,000 | - | 4,790,000 |
| Прочие заемные средства | - | - | 3,394,000 | - | - | 3,394,000 |
| Субординированный долг | - | - | - | 511,000 | 652,000 | 1,163,000 |
| Итого финансовых обязательств | 6,747,000 | 6,518,000 | 3,394,000 | 40,176,000 | 652,000 | 57,487,000 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 г. | 3,189,000 | (3,631,000) | (3,394,000) | 13,678,000 | (652,000) | 9,190,000 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 г. | 3,189,000 | (442,000) | (3,836,000) | 9,842,000 | 9,190,000 | - |

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк устанавливает лимиты на разрыв ликвидности, которые допускают разрывы с отрицательным значением. Банк исходит из следующих допущений для мониторинга ликвидности с более реалистичной точки зрения (нормальная бизнес-среда):

- Кредитный портфель является долгосрочным исходя из допущения возобновляемости краткосрочных револьверных кредитов в «нормальной бизнес-среде». Также учитываются обязательные кредитные линии и неиспользованные овердрафты.
- Часть обязательного резерва переносится с корреспондентских счетов в графу «Более 12 месяцев». Эта часть является функцией долгосрочных стабильных обязательств, включая принятые стабильные сальдовые остатки.
- Валютные свопы/ форварды влияют на будущий поток денежных средств в определенной валюте. Универсальный баланс при этом не меняется.
- Текущие счета делятся на стабильные и нестабильные счета по итогам анализа волатильности ежедневных остатков за двенадцать последних месяцев в разрезе валют. Коэффициент волатильности определяется ежемесячно с соответствующим обновлением величины стабильных счетов.
- В соответствии с условиями договора займы, предоставляемые ЕБРР, не являются долгосрочными. Однако средства используются для торговых операций на компенсационной основе. При погашении Банком займов ЕБРР в соответствии с графиком погашения Банк считает, что займы, выданные клиентам Банка, будут погашены соответственно. Таким образом, Банк может отнести займы от ЕБРР к категории долгосрочных («Более 12 месяцев») исходя из предполагаемых пролонгаций торговых займов.
- Срочные депозиты образуют значительную часть финансовых средств. Предусмотренный договором график соблюдается только в отношении крупных вкладчиков. Вместо этого Банк проводит анализ волатильности ежедневных остатков за 12 последних месяцев, чтобы определить стабильные остатки.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В случае, если Банк столкнется с неожиданным отрицательным разрывом ликвидности, руководство планирует обратиться в НБРК для финансирования, требуемого для поддержания ликвидности Банка. Руководстволагает, что НБРК предоставит необходимое финансирование. Руководство тщательно следит за ликвидностью Банка и уверено, что появление неожиданных значительных отрицательных разрывов ликвидности маловероятным.

Реакция руководства на финансовый кризис.

Экономическая ситуация в Республике Казахстан усложняется неопределенностью в отношении реструктуризации долгов БТА Банка, отсутствием доступа к международному рынку капитала, ухудшением качества активов в банковском секторе на фоне продолжающегося глобального кризиса. Негативные последствия продолжающегося кризиса могут включать в себя дефицит государственного бюджета, дефицит текущего счета страны и существенное снижение положительного торгового баланса. Все вышеуказанные факторы приводят к снижению цен на недвижимость, падению потребительского спроса на фоне высокого уровня инфляции. Другими словами, можно сказать, что экономика страны находится на стадии стагнации.

Как изложено в Примечании 2 продолжающийся кризис ликвидности привел в результате, помимо прочего, к снижению уровня финансирования на рынках капитала, снижению уровней ликвидности по всему банковскому сектору, и временами к более высоким ставкам межбанковского финансирования и очень высокой неустойчивости фондовых и валютных рынков. По мнению руководства, кризис повлиял в первую очередь на подверженность Банка кредитному риску и риску ликвидности, тогда как изменение в подверженности Банка рыночному риску имело менее

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В качестве реакции на изменение подверженности кредитному риску Банк пересмотрел управление кредитным портфелем. Банк сместил фокус с наиболее пораженных кризисом отраслей, таких как строительство, на клиентов, занятых хозяйственной деятельностью, менее подверженной кредитному риску (в основном, быстро оборачиваемые потребительские товары). Банк также регулярно проводит стресс-тестирование кредитного портфеля. Стресс-тестирование включает два этапа. Первый этап предусматривает определение внешних факторов, влияющих на деятельность заемщика, и присвоение заемщикам рейтинга от одного до трех на основании их подверженности негативным изменениям, где единица является показателем наименьшей подверженности. Банк рассчитывает общий рейтинг кредитного портфеля, как средневзвешенная величина рейтингов заемщиков, входящих в него. На 31 декабря 2009 года общий рейтинг кредитного портфеля равнялся 1,89 (2008 г.: 2,04 или 3,4, при этом ранее использовался рейтинг от 1 до 5). Руководство принимает решение о необходимых мерах, например снижение остатка или дополнительное обеспечение, в отношении наиболее подверженных негативному влиянию заемщиков. Конкретные меры определяются на втором этапе стресс-тестирования на основании решения руководства и включают определение количественных значений влияния внешних факторов на деятельность заемщиков с высоким рейтингом.

Реакция руководства на изменение подверженности риску ликвидности включала снижение объемов инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и увеличение объемов инвестиций в ноты НБРК, которые имеют более высокую ликвидность и сроки погашения до трех месяцев. Для компенсации снижения в прочих заемных средствах Банк расширил свою клиентскую базу. В общем, руководство тщательно отслеживает ликвидность Банка и считает, что оно предпринимает все необходимые меры для того, чтобы избежать проблем с ликвидностью.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Агентством; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание мощной капитальной базы для финансирования развития Банка. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, показанной в отчете о финансовом положении. Сумма капитала, управляемого Банком, по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла 10,908,222 тысячи тенге (31 декабря 2008 г.: 10,793,574 тысячи тенге).

Достаточность капитала и использование нормативного капитала отслеживаются руководством Банка на ежедневной основе с использованием методов, предусмотренных методологическими указаниями, разработанными Агентством с целью осуществления регулирования и надзора. Требуемая информация ежемесячно предоставляется Агентству.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. Нормативный капитал делится на два уровня:

Капитал первого уровня: капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода, бессрочные договора. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал второго уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный срочный долг и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

28 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Агентством, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1-1) не ниже 6 процентов (2008 г.: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2008 г.: 12 процентов). С 1 июля 2009 года введено дополнительный коэффициент, который является соотношением капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска (K1-2), на уровне не ниже 6 процентов:

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Агентства:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 8,434,545 | 9,411,778 |
| Резервы | 1,223,360 | 1,109,040 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам Агентства | 157,447 | 14,702 |
| Итого капитала 1-го уровня | 9,815,352 | 10,535,520 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Нераспределенная прибыль согласно правилам Агентства | 143,478 | 222,198 |
| Переоценка | 1,732 | - |
| Субординированный долг | 1,747,136 | 994,423 |
| Итого капитала 2-го уровня | 1,892,346 | 1,216,621 |
| Итого нормативного капитала | 11,707,698 | 11,752,141 |

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

Коэффициенты K1-1, K1-2 и K2 Банка равнялись:

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|------|---------------------------|---------------------------|
| K1-2 | 13.6% | 15.4% |
| K1-1 | 16.5% | 16.7% |
| K2 | 19.7% | 18.5% |

У Банка нет внешних требований, установленных в отношении его капитала.

29 Условные обязательства

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть дополнительно начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

29 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате внутрифирменных операций, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и деятельности организации в целом.

10 декабря 2008 года Президентом Республики Казахстан были подписаны новый Налоговый кодекс и прилагаемые законодательные акты. Новый Налоговый кодекс вступил в действие с 1 января 2009 года. Основные изменения включают: сокращение ставки подоходного налога с 30 процентов до 20 процентов в 2009 году (до 17.5 процентов в 2013 году и 15 процентов с 2014 года), сокращение ставки НДС с 13 процентов до 12 процентов; введение единого социального налога по ставке 11 процентов; увеличение налога на имущество с 1 процента до 1.5 процентов с ограничением базы налогообложения недвижимостью, и прочие изменения.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2009 года у Банка не было обязательств капитального характера в отношении основных средств или в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (31 декабря 2008 г.: ноль).

Обязательства по операционной аренде. В таблице ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Менее 1 года | 289,616 | 242,204 |
| От 1 до 5 лет | 379,818 | 506,914 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 669,434 | 749,118 |

Основная часть обязательств по операционной аренде связана с арендой здания головного офиса Банка в г. Алматы. Условия этого договора были пересмотрены в ноябре 2009 года; срок действия договора истекает 25 ноября 2011 года.

Соблюдение особых условий. Банк не должен соблюдать никаких особых условий.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими партиями товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть кредитных линий, по которым были подписаны договора с клиентами Банка. Банк не имеет юридических обязательств по предоставлению неиспользованных кредитных линий клиентам.

29 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов представляют безусловное обязательство Банка предоставить кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, поскольку долгосрочные обязательства обычно имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 14,359,783 | 12,092,838 |
| Гарантии выданные | 724,015 | 879,208 |
| Импортные аккредитивы | 222,690 | 1,785,604 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | 1,564,609 |
| Итого обязательства и неиспользованные кредитные | 15,306,488 | 16,322,259 |

Общая сумма неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку существует возможность отмены этих финансовых инструментов или истечения срока их действия без предоставления средств. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 95,132 тысячи тенге (31 декабря 2008 г.: 107,551 тысяча тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Тенге | 12,367,240 | 6,581,194 |
| Доллары США | 2,806,385 | 9,173,177 |
| Евро | 132,863 | 567,888 |
| Итого | 15,306,488 | 16,322,259 |

30 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе типовых контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлены в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций контрагентов (и платежей). Эти контракты имеют краткосрочный характер.

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | Контракты с положительной справедливой стоимостью |
|---|----------|--|
| | | 31 декабря 2008 г. |
| Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату | | |
| - Кредиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (-) | | (966,320) |
| - Дебиторской задолженности в тенге, выплачиваемой при расчете (+) | | 982,350 |
| Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов | 9 | 16,030 |

Приведенный в таблице выше остаток состоит из двух валютных форвардных контрактов равной стоимости, сроки погашения по которым наступают 20 января 2009 года и 21 января 2009 года соответственно.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2009 г. | | 31 декабря 2008 г. | |
|---|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| | Балансо- вая стоимость | Справед- ливая стоимость | Балансо- вая стоимость | Справед- ливая стоимость |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - Наличные денежные средства | 581,350 | 581,350 | 462,691 | 462,691 |
| - Остатки по счетам в НБРК | 8,573,894 | 8,573,894 | 3,196,348 | 3,196,348 |
| - Обязательные резервы на счетах в НБРК | 995,808 | 995,808 | 1,294,178 | 1,294,178 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 3,789,403 | 3,789,403 | 5,152,194 | 5,152,194 |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | - | - | 1,000,250 | 1,000,250 |
| - Договоры покупки и обратной продажи с другими банками с первоначальным сроком погашения | - | - | 2,470,714 | 2,470,714 |
| - Ноты НБРК со сроками погашения менее трех месяцев | 4,985,346 | 4,987,078 | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 48,452,103 | 48,452,103 | 49,716,194 | 49,716,194 |
| - Потребительские кредиты | 2,449,170 | 2,449,170 | 2,219,525 | 2,219,525 |
| - Ипотечные кредиты | 476,133 | 283,381 | 448,103 | 365,896 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| - Денежные средства, ограниченные в использовании | 24,023 | 24,023 | - | - |
| - Дебиторская задолженность по валютной спот сделке | 10,698 | 10,698 | - | - |
| - Комиссионные доход к получению | 9,567 | 9,567 | 24,639 | 24,639 |
| - Штрафы | 696 | 696 | 1,249 | 1,249 |
| - Валютные форвардные контракты | - | - | 16,030 | 16,030 |
| Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости | 70,348,191 | 70,157,171 | 66,002,115 | 65,919,908 |

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости:

| В тысячах тенге | 31 декабря 2009 г. | | 31 декабря 2008 г. | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства других банков | | | | |
| - Краткосрочные депозиты других банков | - | - | 61,447 | 61,447 |
| Средства клиентов | | | | |
| - Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций | 18,745,004 | 18,745,004 | 11,102,067 | 11,102,067 |
| - Срочные депозиты государственных и общественных организаций | 3,408,604 | 3,408,604 | 1,324,569 | 1,324,569 |
| - Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц | 6,255,160 | 6,255,160 | 6,249,042 | 6,249,042 |
| - Срочные депозиты прочих юридических лиц | 7,454,825 | 7,454,825 | 16,237,969 | 16,237,969 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 670,583 | 670,583 | 577,337 | 577,337 |
| - Срочные вклады физических лиц | 18,122,513 | 18,122,513 | 11,822,430 | 11,822,430 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | |
| - Начисленные операционные расходы | 55,878 | 55,878 | 12,761 | 12,761 |
| - Комиссионные к выплате | 16,460 | 16,460 | 28,858 | 28,858 |
| - Кредиторская задолженность по валютной спот сделке | 10,630 | 10,630 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| - Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 5,186,998 | 5,210,241 | 4,735,061 | 4,984,709 |
| Прочие заемные средства | | | | |
| - Срочные заемные средства от акционера | - | - | 3,444,185 | 3,444,185 |
| Субординированный долг | | | | |
| - Субординированные облигации | 1,184,257 | 1,127,995 | 1,171,056 | 1,285,118 |
| - Конвертируемые облигации | 962 | 962 | 912 | 912 |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | 61,111,874 | 61,078,855 | 56,767,694 | 56,881,756 |

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

С 1 января 2009 года Банк принял поправку к МСФО 7 в отношении финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, что требует раскрытия оценок справедливой стоимости по уровням представленной ниже иерархии оценки справедливой стоимости:

- Котировки на активном рынке (некорректированные) по идентичным активам или обязательствам (Уровень 1);
- Данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, с наблюдаемых рынков по активам или обязательствам, как напрямую (то есть как цены), так и не напрямую (то есть производные от цен) (Уровень 2);
- Данные по активам или обязательствам, с ненаблюдаемых рынков (то есть ненаблюдаемые данные) (Уровень 3).

В текущем году у Банка не было финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, за исключением производных инструментов, представленных, в основном, форвардными операциями и сделками своп. По состоянию на 31 декабря 2009 г. все производные инструменты были погашены. Договора на производные инструменты, открытые на 31 декабря 2008 г., составили 16,030 тысяч тенге и были включены в уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, при этом использовались технологии оценки на основе данных, наблюдаемых на рынках (Примечание 30).

Прибыль и убытки по производным инструментам включаются в чистую прибыль/убыток от форвардных операций и сделок своп.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в) Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Производные инструменты не были включены в состав инструментов Уровня 3, так как они представляются на активом рынке.

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила ноль за 2009 год (2008 г.: 16,030 тысяч тенге).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен в таблице ниже:

| | 2009 г. | 2008 г. |
|---|----------------|----------------|
| <i>Кредиты и авансы клиентам – Примечание 8</i> | | |
| Корпоративные кредиты | От 10% до 25% | От 13% до 28% |
| Потребительские кредиты | От 10% до 28% | От 12% до 28% |
| Ипотечные кредиты | От 6.5% до 18% | От 6.5% до 20% |

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам дается с учетом ожидаемых в будущем убытков, тогда как в балансовую стоимость (амортизированная стоимость с учетом снижения стоимости) заложены возникшие убытки по состоянию на отчетную дату.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость субординированного долга и выпущенных на внутреннем рынке облигаций основывается на котируемых рыночных ценах. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования учитывают кредитный риск Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются от 4 процентов до 14 процентов в год (2008 г.: от 9.8 процента до 14.5 процента в год).

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе сложившихся рыночных цен (Примечание 30).

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года.

| <i>В тысячах тенге</i> | Кредиты и дебиторская задолженность | По перво- начальной стоимости | Итого |
|---|--|--|-------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18,925,801 | - | 18,925,801 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | |
| - Корпоративные кредиты | 48,452,103 | - | 48,452,103 |
| - Потребительские кредиты | 2,449,170 | - | 2,449,170 |
| - Ипотечные кредиты | 476,133 | - | 476,133 |
| Прочие финансовые активы: | | | |
| - Денежные средства, ограниченные в использовании, у участников рынка | 24,023 | - | 24,023 |
| - Валютные кассовые операции | 10,698 | - | 10,698 |
| - Комиссионные доходы к получению | 9,567 | - | 9,567 |
| - Инвестиции в фондовую биржу | - | 2,200 | 2,200 |
| - Штрафы | 696 | - | 696 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 70,348,191 | 2,200 | 70,350,391 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | - | - | 1,967,142 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 70,348,191 | 2,200 | 72,317,533 |

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года.

| <i>В тысячах тенге</i> | Кредиты и дебиторская задолженность | Финансовые активы, удерживаемые для торговли | По первоначальной стоимости | Итого |
|---|-------------------------------------|--|-----------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,576,375 | - | - | 13,576,375 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 49,716,194 | - | - | 49,716,194 |
| - Потребительские кредиты | 2,219,525 | - | - | 2,219,525 |
| - Ипотечные кредиты | 448,103 | - | - | 448,103 |
| Прочие финансовые активы: | | | | |
| - Валютные форвардные контракты | - | 16,030 | - | 16,030 |
| - Комиссионные доходы к получению | 24,639 | - | - | 24,639 |
| - Инвестиции в фондовую биржу | - | - | 2,200 | 2,200 |
| - Штрафы | 1,249 | - | - | 1,249 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 65,986,085 | 16,030 | 2,200 | 66,004,315 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | - | - | - | 2,219,492 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 65,986,085 | 16,030 | 2,200 | 68,223,807 |

Все финансовые активы Банка, кроме производных финансовых инструментов и инвестиций в фондовую биржу, на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты относятся к категории оценки «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовые результаты». Инвестиции в фондовую биржу не имеют котируемых на активном рынке цен, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью надежностью, поэтому они оценены по первоначальной стоимости.

Все обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Совместно- контролируемые компании |
|---|-------------------------------|---|---|
| Активы | | | |
| Валовая сумма кредитов и авансов клиентам | 43,611 | 204,736 | 508,486 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 32,813 | 144,708 | 904,756 |

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Совместно- контролируемые компании |
|--|-------------------------------|---|---|
| Процентные доходы | 4,497 | 13,207 | 6,068 |
| Процентные расходы | 145,649 | 34,660 | 106,600 |
| Административные и прочие операционные | - | - | 230,214 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена ниже:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Совместно- контролируемые компании |
|--|-------------------------------|---|---|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 74,412 | 47,603 | 86,440 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 142,686 | 35,596 | 102,129 |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Совместно- контролируемые компании |
|---|-------------------------------|---|---|
| Активы | | | |
| Валовая сумма кредитов и авансов клиентам | 111,843 | 221,584 | 467,525 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 341,581 | 54,695 | 1,339,084 |
| Прочие заемные средства | 3,444,185 | - | - |
| Субординированный долг | 912 | - | - |

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Совместно- контролируемые компании |
|--|-------------------------------|---|---|
| Процентные доходы | 11,871 | 12,198 | 3,181 |
| Процентные расходы | 292,857 | 7,289 | 24,672 |
| Административные и прочие операционные | - | - | 295,494 |

В таблице ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2008 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Совместно- контролируемые компании |
|---|---|
| Гарантии, полученные Банком на конец года | 96,653 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена ниже:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные Акционеры | Ключевые члены руководства | Совместно- контролируемые компании |
|--|-------------------------------|---|---|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 131,991 | 60,929 | 39,669 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 137,560 | 21,229 | 17,776 |

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2009 г. | | 2008 г. | |
|-------------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------|--------------------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i> | | | | |
| - Заработная плата | 212,358 | - | 195,322 | - |
| - Краткосрочные премии | 88,576 | 1,011 | 36,249 | 79,507 |
| Итого | 300,934 | 1,011 | 231,571 | 79,507 |

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором Руководство оказало соответствующие услуги.

34 События после отчетной даты

Создание резерва под обесценение активов. Банк в дополнение к уже созданным резервам на обесценение сформировал резерв на обесценение кредитов и авансов клиентам в размере 208,112 тысячи тенге. События вызвавшие увеличение суммы провизии, произошло после отчетной даты.