

АО «Delta Bank»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-59



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

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

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «Delta Bank»

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

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Основание для мнения с оговоркой

Банк оценил убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в размере 20,591,422 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с регуляторными требованиями. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», такие убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения соответствующего финансового актива. Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на кредиты, выданные клиентам, убытки от обесценения, налогообложение, чистую прибыль и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату, не было определено.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк оценил некоторые из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 213,194 тысячи тенге не по справедливой стоимости. Подобные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, налогообложение, чистую прибыль и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату, не было определено.

Мнение с оговоркой

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



Абибуллаева Э.Ш.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000288 от 11 ноября 1996 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

31 марта 2010 года

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	3,811,064	3,571,710
Процентные расходы	4	(1,315,002)	(1,404,257)
Чистый процентный доход		2,496,062	2,167,453
Комиссионные доходы	5	754,264	635,016
Комиссионные расходы	6	(31,434)	(36,071)
Чистые комиссионные доходы		722,830	598,945
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(85,652)	(23,042)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	10,744	11,859
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(20,158)	1,468
Дивиденды полученные		755	3,687
Прочие расходы, нетто	8	(18,261)	(131,528)
		3,106,320	2,628,842
Убытки от обесценения	9	(1,423,936)	(709,929)
Общие и административные расходы	10	(1,601,243)	(1,855,399)
Прибыль до налогообложения		81,141	63,514
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(1,499)	2,027
Прибыль за год		79,642	65,541
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		55,341	(103,731)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли или убытка		20,158	(1,468)
Прочий совокупный доход		75,499	(105,199)
Итого совокупного дохода		155,141	(39,658)

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 59, была одобрена Правлением 31 марта 2010 года.


Кошкимбаева М.А.
Председатель Правления




Касенова М.Н.
Заместитель главного бухгалтера

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

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства		419,581	529,382
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан		2,930,734	161,968
Счета и депозиты в банках	12	315,349	1,159,739
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Находящиеся в собственности Банка	13	313,171	561,872
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	13	81,671	48,559
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»		-	4,833,281
Кредиты, выданные клиентам	14	20,591,422	15,917,762
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	15	912,945	369,348
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	15	416,263	30,509
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка	16	282,081	-
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	16	3,468,996	410,283
Основные средства и нематериальные активы	17	605,439	783,088
Предоплата по подоходному налогу		-	16,491
Отсроченные налоговые активы	11	8,447	-
Прочие активы	18	105,289	88,420
Итого активов		30,451,388	24,910,702
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты других финансовых институтов	19	-	159,804
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20	3,378,221	899,676
Текущие счета и депозиты клиентов	21	17,734,184	15,136,800
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	22	1,943,905	2,963,996
Текущее налоговое обязательство		3,190	-
Отсроченное налоговое обязательство	11	-	11,838
Прочие обязательства	23	102,399	51,099
Итого обязательств		23,161,899	19,223,213
КАПИТАЛ			
	24		
Акционерный капитал		6,978,109	5,531,250
Резервный капитал		223,099	157,558
Резерв по переоценке основных средств		57,913	63,003
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(61,991)	(137,490)
Нераспределенная прибыль		92,359	73,168
Итого капитала		7,289,489	5,687,489
Итого обязательств и капитала		30,451,388	24,910,702

Потенциальные и Условные обязательства 27, 29

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

	2009 г. тыс.тенге	2008 г. тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	3,592,435	3,007,994
Процентные расходы	(1,444,525)	(1,346,223)
Комиссионные доходы	736,549	624,635
Комиссионные расходы	(31,434)	(36,071)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(85,652)	(23,042)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	126,344	67,755
Прочие (расходы)/доходы	(55,189)	95,480
Прочие общие и административные расходы	(1,421,428)	(1,722,598)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	47,876	276,356
Счета и депозиты в банках	(20,573)	(4,085)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	215,521	322,497
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	4,809,011	(4,345,755)
Кредиты, выданные клиентам	(5,896,861)	(842,693)
Прочие активы	9,657	32,784
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(151,875)	49,895
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,480,211	(200,942)
Текущие счета и депозиты клиентов	2,359,702	5,336,703
Прочие обязательства	32,434	(66,225)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	5,302,203	1,226,465
Подходный налог уплаченный	(1,145)	(76,442)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	5,301,058	1,150,023
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	(4,264,852)	(198,011)
Продажа активов, имеющихся в наличии для продажи	339,863	204,972
Погашение активов, имеющихся в наличии для продажи	3,049,296	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(3,386,107)	(6,214,777)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	118,544	5,812,581
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15,878)	(134,292)
Продажа основных средств и нематериальных активов	32,579	4,643
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(4,126,555)	(524,884)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
(Выплаты)/поступления субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	(979,792)	24,567
Выплаты субординированных кредитов	-	(75,188)
Поступления от выпуска акций	1,491,878	5,993
Выкуп акционерного капитала	(45,019)	-
Поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	467,067	(44,628)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,641,570	580,511
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	201,711	(110,179)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,444,589	974,257
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3,287,870	1,444,589
(Примечание 31)		

	Акционер- ный капитал тыс.тенге	Резервный капитал тыс.тенге	Резерв по переоценке основных средств тыс.тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс.тенге	Нераспреде- ленная прибыль тыс.тенге	Итого капитала тыс.тенге
Остаток на 1 января 2008 года	5,525,257	78,253	64,170	(32,291)	85,765	5,721,154
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	65,541	65,541
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(103,731)	-	(103,731)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,468)	-	(1,468)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(105,199)	-	(105,199)
Итого совокупного дохода	-	-	-	(105,199)	65,541	(39,658)
Выпуск акций	5,993	-	-	-	-	5,993
Перевод из резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств	-	-	(1,167)	-	1,167	-
Переводы	-	79,305	-	-	(79,305)	-
Остаток на 31 декабря 2008 года	5,531,250	157,558	63,003	(137,490)	73,168	5,687,489
Итого совокупного дохода						
Прибыль	-	-	-	-	79,642	79,642
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	55,341	-	55,341
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли или убытка	-	-	-	20,158	-	20,158
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	75,499	-	75,499
Итого совокупного дохода	-	-	-	75,499	79,642	155,141
Выпуск акций	1,491,878	-	-	-	-	1,491,878
Собственные акции приобретенные	(45,019)	-	-	-	-	(45,019)
Перевод резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на списание и использование переоцененных основных средств	-	-	(5,090)	-	5,090	-
Переводы	-	65,541	-	-	(65,541)	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	6,978,109	223,099	57,913	(61,991)	92,359	7,289,489

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Delta Bank» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году как закрытое акционерное общество «Нефтебанк». В феврале 2005 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В мае 2006 года Банк был перерегистрирован в результате перемещения головного офиса из Актау в Алматы. 1 августа 2007 года Банк был переименован в АО «Delta Bank» и перерегистрирован в Министерстве Юстиции Республики Казахстан под номером №4270-1900-АО от 29 августа 2007 года.

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

Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности #213 от 24 октября 2007 года, выданную АФН. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический адрес головного офиса Банка: ул. Толе би, 73А, г. Алматы, Республика Казахстан.

На 31 декабря 2009 года Банк имел 9 (в 2008 году: 13) филиалов на территории Республики Казахстан. В феврале 2009 года было закрыто 4 филиала Банка в городах Усть-Каменогорск, Шымкент, Костанай и Талдыкорган.

(б) Акционеры

На 31 декабря 2009 и 2008 годов 5% или более от выпущенных акций Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 г. %	31 декабря 2008 г. %
Акционер		
Есенов Галымжан	27.2	26.1
Тымбаев Ербол	9.9	9.9
Медеуов Мурат	9.6	-
Субботин Арсен	8.8	
Абдыкалыкова Дина	8.6	9.3
Бримжанов Аскар	6.7	8.5
Садыков Димаш	6.2	-
АО ДО «АО «Банк Туран Алем» НПФ «БТА Казахстан»	6.2	6.9
Усманов Руслан	5.7	-
АО «Инвестиционный Фонд Казахстана»	-	12.6
Бейсенова Айгуль	-	8.7
Абдыкаримов Аскар	-	7.6
	88.9	89.6
Акционеры владеющие менее 5%	11.1	10.4
	100.0	100.0

1 Общие положения, продолжение

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка периода и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости, а также земельных участков и зданий, которые отражены по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Вся финансовая отчетность, представленная в тенге, округлена с точностью до целых тысяч.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

В частности информация о существенных моментах неопределенности оценок и критические суждения по вопросам применения учетной политики, раскрываются в Примечании 14 «Кредиты, выданные клиентам».

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в тенге по обменному курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в тенге по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в тенге по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; либо
- являются в момент первоначального признания определенными предприятием в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии требовались бы по договору.

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

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

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

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

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

Руководство определяет соответствующую классификацию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в отчете о финансовом положении на момент, когда Банк становится стороной по договорам, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все приобретения финансовых активов в процессе основной деятельности признаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

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

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

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

В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка незамедлительно признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается не только с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка переносится на будущие периоды и признается в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления цен или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

-прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе капитала в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и положительных или отрицательных курсовых разниц) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vi) Прекращение признания

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

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

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом состоянии в том случае, если для этого существуют юридические основания для взаимозачета признанных сумм и существует намерение сторон произвести расчеты на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением, земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, которая описана ниже.

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

(ii) Переоценка

Переоценка земли и зданий проводится на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженных в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Суммы, включенные в резерв по переоценке, переводятся в состав нераспределенной прибыли в случае продажи или использования переоцененного актива.

(iii) Износ

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

Здания	40 лет
Компьютерное оборудование	4 года
Транспортные средства	7 лет
Прочее	От 4 до 15 лет

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(iii) Износ, продолжение

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока наименьшего из срока полезного использования соответствующих арендованных активов и срока договора аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

(д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют:

Программное обеспечение	5 лет
-------------------------	-------

(е) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

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

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

В случае существования объективных признаков понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

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

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение*

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

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

(iii) *Нефинансовые активы*

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

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

(ж) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

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

(и) Налогообложение

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

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

Отсроченный налог отражается методом обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отсроченного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого может быть покрыт данный актив. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(к) Признание доходов и расходов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Признание доходов и расходов, продолжение

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

(л) Сегментная отчетность

Деятельность Банка является высоко интегрированной и представляет собой один бизнес-сегмент для целей соответствия требованиям МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка главным образом сосредоточены в Республике Казахстан, и большая часть выручки и прибыли Банка генерируется в результате осуществления им своей деятельности и связана с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка – это Председатель Правления, получает и анализирует информацию только по Банку в целом.

(м) Предоставление сравнительных данных

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за 2009 год, руководство Банка произвело определенные реклассификации, повлиявшие на корреспондирующие показатели 2008 года, в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в 2009 году. Руководство считает, что такое представление в большей степени соответствует требованиям МСФО. Влияние реклассификаций на корреспондирующие показатели может быть представлено следующим образом:

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	После рекла- сификации	Эффект рекла- сификации	До рекла- сификации
Комиссионные расходы	36,071	(8,785)	44,856
Прочие расходы, нетто	131,528	(29,605)	161,133
Общие и административные расходы	1,855,399	38,390	1,817,009
	2,022,998	-	2,022,998

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

В отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов на сумму 110,179 тысяч тенге было реклассифицировано из чистых поступлений от операций с иностранной валютой; также инвестиции, удерживаемые до срока погашения, в размере 410,283 тысячи тенге и денежные средства от активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 2,635 тысяч тенге были реклассифицированы из операционной в инвестиционную деятельность.

Вышеуказанные реклассификации не оказали влияния на сравнительные данные в отчете о финансовом положении, и на чистый результат за год или капитал.

(н) Изменения учетной политики

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Изменения учетной политики, продолжение

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Руководство Банка признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.

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

4 Чистый процентный доход

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3,474,647	3,080,601
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	186,860	47,272
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	84,199	50,500
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	41,793	346,073
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22,522	24,463
Счета и депозиты в банках	1,043	22,801
	3,811,064	3,571,710
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	967,710	951,097
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	255,167	356,204
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	82,724	84,911
Кредиты других финансовых институтов	8,865	12,045
Прочие	536	-
	1,315,002	1,404,257

5 Комиссионные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	480,092	153,047
Кассовые операции	135,212	103,173
Переводные операции	90,518	106,818
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	16,931	247,215
Услуги инкассации	1,716	5,880
Прочие	29,795	18,883
	754,264	635,016

6 Комиссионные расходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Переводные операции	13,904	19,978
Услуги по кредитным картам	11,606	11,361
Брокерская деятельность	3,827	3,823
Прочие	2,097	909
	31,434	36,071

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Доход от сделок «спот»	126,344	67,755
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(115,600)	(55,896)
	10,744	11,859

8 Прочие расходы

31 декабря 2008 года 161,710 тысяч тенге были переведены третьей стороне в результате операции, которая не была должным образом одобрена. Банк ожидает получить данную сумму через судебный процесс. В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, убыток от данной операции в размере 161,710 тысяч тенге был признан в прочих расходах в прибылях и убытках.

9 Убытки от обесценения

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	1,408,659	728,670
Потенциальные обязательства	(398)	398
Прочие активы	15,675	(19,139)
	1,423,936	709,929

10 Общие и административные расходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	619,891	711,322
Налоги и отчисления по заработной плате	58,618	61,815
Итого вознаграждения работникам	678,509	773,137
Аренда	420,874	479,316
Износ и амортизация	153,327	120,836
Налоги, кроме подоходного налога	75,271	101,315
Услуги связи и информационные услуги	47,828	71,003
Ремонт и обслуживание	42,134	61,209
Профессиональные услуги	37,926	32,210
Охрана	37,532	59,519
Страхование	31,226	45,337
Реклама и маркетинг	25,976	30,198
Членский взнос	23,722	27,105
Транспортные расходы	10,900	16,199
Командировочные расходы	7,251	11,936
Расходы по инкассации	2,979	3,932
Представительские расходы	2,400	9,054
Прочие	3,385	13,093
	1,601,243	1,855,399

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий год	21,784	58,993
Отсроченный подоходный налог		
Возникновение и сторнирование временных разниц	(20,285)	(61,020)
Итого расхода/(экономии) по подоходному налогу	1,499	(2,027)

Сверка действующей налоговой ставки:

	2009 г. тыс. тенге	%	2008 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	81,141	100	63,514	100
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	16,228	20	19,054	30
Налоговый эффект от постоянных разниц	(13,874)	(17)	16,300	26
Изменение в налоговой ставке	(855)	(1)	(37,381)	(59)
Прибыль до налогообложения	1,499	2	(2,027)	(3)

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение

Отсроченные налоговые активы и обязательства

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

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

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

Изменение величины временных разниц в течение 2009 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2009 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2009 г.
Кредиты, выданные клиентам	13,567	(3,283)	10,284
Основные средства	(27,601)	18,336	(9,265)
Прочие активы	366	(366)	-
Прочие обязательства	1,830	5,598	7,428
	(11,838)	20,285	8,447

Изменение величины временных разниц в течение 2008 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2009 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2009 г.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11,114)	11,114	-
Кредиты, выданные клиентам	5,544	8,023	13,567
Основные средства	(67,886)	40,285	(27,601)
Прочие активы	598	(232)	366
Прочие обязательства	-	1,830	1,830
	(72,858)	61,020	(11,838)

12 Счета и депозиты в банках

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Счета «ностро»		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	174,910	814,579
Десять крупнейших казахстанских банков	14,300	49,432
Прочие иностранные банки	8,440	10,642
Итого счетов «ностро»	197,650	874,653
Депозиты		
Десять крупнейших казахстанских банков	102,853	83,683
Прочие казахстанские банки	-	201,403
Прочие иностранные банки	14,846	-
Итого депозитов	117,699	285,086
	315,349	1,159,739

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел 2 и 4 банка, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 242,783 тысячи тенге и 1,075,647 тысяч тенге, соответственно.

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

	2009 тыс. тенге	2008 тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	48,561	540,964
- Корпоративные облигации		
АО «Глотур»	213,194	-
АО «Корпорация Ордабасы»	1,358	-
Инвестиции в долевыми инструментами		
- Корпоративные акции		
АО «Казахтелеком»	50,058	20,908
	313,171	561,872

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Обремененные залогами по сделкам РЕПО		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	81,671	48,559
	81,671	48,559

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, включены следующие некотируемые долевые ценные бумаги:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
- Корпоративные облигации		
АО «Глотур»	213,194	-
АО «Корпорация Ордабасы»	1,358	-
	214,552	-

14 Кредиты, выданные клиентам

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты крупным предприятиям	14,759,138	9,880,275
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3,992,200	2,309,263
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	18,751,338	12,189,538
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1,674,904	2,878,003
Ипотечные кредиты	1,006,550	1,095,615
Кредиты на приобретение автомобилей	136,631	272,477
Кредитные карты	21,636	9,713
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2,839,721	4,255,808
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	21,591,059	16,445,346
Резерв под обесценение	(999,637)	(527,584)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	20,591,422	15,917,762

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	527,584	369,785
Чистое создание резерва в течение года	1,408,659	728,670
Списания	(936,606)	(570,871)
Остаток по состоянию на конец года	999,637	527,584

По состоянию на 31 декабря 2009 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 24,473 тысячи тенге (на 31 декабря 2008 года: 83,145 тысяч тенге).

(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка

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

	Кредиты до вычета убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14,759,138	-	14,759,138	-
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	14,759,138	-	14,759,138	-
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2,843,849	-	2,843,849	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,148,351	(711,922)	436,429	62.00
Итого обесцененных кредитов	1,148,351	(711,922)	436,429	62.00
Итого кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	3,992,200	(711,922)	3,280,278	17.83
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	18,751,338	(711,922)	18,039,416	3.80

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

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

	Кредиты до вычета убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9,342,925	(92,664)	9,250,261	0.99
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	537,350	(48,850)	488,500	9.09
Итого обесцененных кредитов	537,350	(48,850)	488,500	9.09
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	9,880,275	(141,514)	9,738,761	1.43
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2,157,163	(11,201)	2,145,962	0.52
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	137,700	(13,148)	124,552	9.55
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	14,400	(7,200)	7,200	50.00
Итого обесцененных кредитов	152,100	(20,348)	131,752	13.38
Итого кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	2,309,263	(31,549)	2,277,714	1.37
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	12,189,538	(173,063)	12,016,475	1.42

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

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

К объективным признакам обесценения относятся:

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

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

В течение 2009 года Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 1,241,027 тысяч тенге (2008: 2,159,605 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

(i) Анализ обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом обесценения, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	31 декабря 2009 г.	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2008 г.	Доля от портфеля кредитов, %
Запасы	8,145,541	45	2,292,765	19
Недвижимость	4,182,494	23	6,738,790	56
Без обеспечения	2,501,910	14	366,453	3
Гарантии	678,305	4	-	-
Права на недропользование	671,907	4	-	-
Транспортные средства	348,097	2	107,992	1
Денежные депозиты	300,634	2	1,351,384	11
Прочие	1,210,528	6	1,159,091	10
Итого	18,039,416	100	12,016,475	100

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

Обесцененные кредиты совокупной стоимостью 795,384 тысячи тенге (в 2008 году: 631,915 тысяч тенге) имеют обеспечение справедливой стоимостью, приблизительно равной стоимости кредитов. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 352,967 тысяч тенге (в 2008 году: 57,535 тысяч тенге) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) **Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение**

(ii) **Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, может быть представлен следующим образом.

	Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	141,514	31,549	173,063
Убытки от обесценения кредитов в течение года	253,898	680,373	934,271
Списания	(395,412)	-	(395,412)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	-	711,922	711,922

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, может быть представлен следующим образом.

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	24,150	57,665	81,815
Убытки от обесценения кредитов в течение года	117,364	(26,116)	91,248
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	141,514	31,549	173,063

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценения тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1,356,768	(43)	1,356,725	0.00
- Просроченные на срок менее 30 дней	10,176	(205)	9,971	2.01
- Просроченные на срок от 30-89 дней	99,465	(43,919)	55,546	44.16
- Просроченные на срок от 90-179 дней	187,760	(96,825)	90,935	51.57
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	20,735	(20,128)	607	97.07
Итого потребительских кредитов	1,674,904	(161,120)	1,513,784	9.62
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	865,815	-	865,815	0.00
- Просроченные на срок менее 30 дней	41,273	(1,156)	40,117	2.80
- Просроченные на срок от 30-89 дней	6,514	(1,585)	4,929	24.33
- Просроченные на срок от 90-179 дней	64,229	(60,947)	3,282	94.89
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	28,719	(28,719)	-	100.00
Итого ипотечных кредитов	1,006,550	(92,407)	914,143	9.18
Кредиты на приобретение автомобилей				
- Непросроченные	90,197	-	90,197	0.00
- Просроченные на срок менее 30 дней	7,845	(120)	7,725	1.53
- Просроченные на срок от 30-89 дней	15,692	(11,291)	4,401	71.95
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	22,897	(22,762)	135	99.41
Итого кредитов на приобретение автомобилей	136,631	(34,173)	102,458	25.01
Кредитные карты				
- Непросроченные	21,617	-	21,617	0.00
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	19	(15)	4	78.95
Итого кредитных карт	21,636	(15)	21,621	0.07
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2,839,721	(287,715)	2,552,006	10.13

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценения тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения, %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1,677,347	(76,051)	1,601,296	4.53
- Просроченные на срок менее 30 дней	920,343	(48,393)	871,950	5.26
- Просроченные на срок от 30-89 дней	58,539	(14,990)	43,549	25.61
- Просроченные на срок от 90-179 дней	58,207	(55,069)	3,138	94.61
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	156,202	(80,147)	76,055	51.31
- Просроченные на срок более 360 дней	7,365	(7,365)	-	100.00
Итого потребительских кредитов	2,878,003	(282,015)	2,595,988	9.80
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	990,481	(25,010)	965,471	2.53
- Просроченные на срок менее 30 дней	30,487	(2,554)	27,933	8.38
- Просроченные на срок от 30-89 дней	24,476	(7,070)	17,406	28.89
- Просроченные на срок от 90-179 дней	31,922	(16,043)	15,879	50.26
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	18,249	(9,024)	9,225	49.45
Итого ипотечных кредитов	1,095,615	(59,701)	1,035,914	5.45
Кредиты на приобретение автомобилей				
- Непросроченные	243,258	-	243,258	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	8,438	(749)	7,689	8.88
- Просроченные на срок от 30-89 дней	15,633	(6,531)	9,102	41.78
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	5,148	(5,148)	-	100.00
Итого кредитов на приобретение автомобилей	272,477	(12,428)	260,049	4.56
Кредитные карты				
- Непросроченные	1,480	-	1,480	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	8,233	(377)	7,856	4.58
Итого кредитных карт	9,713	(377)	9,336	3.88
Итого кредитов, выданных физическим лицам	4,255,808	(354,521)	3,901,287	8.33

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов руководство использовало следующие существенные допущения: коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев. В отношении некоторых кредитов, выданных физическим лицам, Банк рассчитывает обесценение кредитов на основании нормативных требований.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 25,794 тысячи тенге ниже/выше (на 31 декабря 2008 года: 39,012 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 118,718 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 1,046,436 тысяч тенге).

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на приобретение автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты, большей частью, не имеют обеспечения.

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, может быть представлен следующим образом.

	Потребительские кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	282,015	12,428	377	59,701	354,521
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(421,666)	(37,791)	(362)	(81,375)	(541,194)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	300,771	59,536	-	114,081	474,388
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	161,120	34,173	15	92,407	287,715

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, может быть представлен следующим образом

	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Кредиты на приобретение автомобилей</u>	<u>Кредитные карты</u>	<u>Ипотечные кредиты</u>	<u>Итого</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	234,619	10,355	-	42,996	287,970
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(466,380)	(95,903)	-	(8,588)	(570,871)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	513,776	97,976	377	25,293	637,422
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	282,015	12,428	377	59,701	354,521

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	7,610,418	1,971,478
Производство	4,567,113	2,309,527
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2,697,598	3,266,378
Торговля	1,467,350	1,059,531
Операции с недвижимостью	907,200	792,580
Строительство	655,014	619,048
Нефтегазовая промышленность	590,334	601,704
Транспортировка	130,287	89,780
Финансы	119,290	333,660
Сфера услуг	-	1,113,634
Услуги связи	-	12,498
Гостиницы и рестораны	-	6,725
Прочие	6,734	12,995
Кредиты, выданные физическим лицам	2,839,721	4,255,808
	21,591,059	16,445,346
Резерв под обесценение	(999,637)	(527,584)
	20,591,422	15,917,762

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел одного заемщика, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по данному кредиту по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 2,127,520 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 2,190,567 тысяч тенге).

15 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	484,346	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	302,160	2
Итого государственных ценных бумаг	786,506	2
- Корпоративные облигации		
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	59,019	68,035
АО «Казахстанская ипотечная компания»	30,050	61,890
АО «Казкат»	23,745	-
АО «Банк ЦентрКредит»	-	225,796
Итого корпоративных облигаций	112,814	355,721
Инвестиции в долевыe инструменты		
- Корпоративные акции		
АО «CNPC-Актобемунайгаз»	11,425	11,425
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
Итого корпоративных облигаций	13,625	13,625
	912,945	369,348
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	277,946	-
Ноты НБРК	138,317	-
- Корпоративные облигации		
АО «Банк ЦентрКредит	-	15,075
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	-	13,124
АО «Казахстанская ипотечная компания»	-	2,310
	416,263	30,509

Некотируемые долевыe инструменты

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отраженные по первоначальной стоимости, включают некотируемые долевыe ценные бумаги АО «CNPC Актобемунайгаз» и АО «Казахстанская фондовая биржа». Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	176,084	-
Итого государственных ценных бумаг	176,084	-
- Корпоративные облигации		
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	69,331	-
АО «Банк ЦентрКредит»	36,666	-
Итого корпоративных облигаций	105,997	-
	282,081	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,799,951	410,283
Ноты НБРК	523,328	-
- Корпоративные облигации		
АО «Банк ЦентрКредит»	81,838	-
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	63,879	-
	3,468,996	410,283

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Здания и земля	Компьютер- ное оборудование	Улучшение арендованной собственности	Транспортные средства	Прочие	Компьютерное программное обеспечение	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2009 г.	355,190	149,819	83,998	62,530	272,313	157,950	1,081,800
Поступления	333	614	-	8,286	2,572	4,073	15,878
Выбытия	(21,747)	(10,744)	(3,873)	(8,557)	(27,702)	-	(72,623)
По состоянию на 31 декабря 2009 г.	333,776	139,689	80,125	62,259	247,183	162,023	1,025,055
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2009 г.	27,648	77,886	13,078	21,714	80,302	78,084	298,712
Начисленная амортизация	7,386	30,872	59,618	9,244	23,517	22,690	153,327
Выбытия	(2,210)	(8,438)	(1,542)	(4,465)	(15,768)	-	(32,423)
По состоянию на 31 декабря 2009 г.	32,824	100,320	71,154	26,493	88,051	100,774	419,616
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2009 г.	300,952	39,369	8,971	35,766	159,132	61,249	605,439

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Здания и земля	Компьютер- ное оборудование	Улучшение арендованной собственности	Транспортные средства	Прочие	Компьютерное программное обеспечение	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2008 года	326,183	164,594	46,587	56,703	262,593	142,847	999,507
Поступления	29,007	2,037	58,457	12,969	16,211	15,611	134,292
Выбытия	-	(16,812)	(18,135)	(7,142)	(9,402)	(508)	(51,999)
Переводы	-	-	(2,911)	-	2,911	-	-
По состоянию на 31 декабря 2008 года	355,190	149,819	83,998	62,530	272,313	157,950	1,081,800
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2008 года	20,142	61,124	5,216	19,379	61,360	57,856	225,077
Начисленная амортизация	7,506	33,260	27,013	8,236	24,085	20,736	120,836
Выбытия	-	(16,498)	(16,620)	(5,901)	(7,674)	(508)	(47,201)
Переводы	-	-	(2,531)	-	2,531	-	-
По состоянию на 31 декабря 2008 года	27,648	77,886	13,078	21,714	80,302	78,084	298,712
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2008 года	327,542	71,933	70,920	40,816	192,011	79,866	783,088

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной «Rice Group Central Asia».

Рыночный метод был использован для переоценки активов. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных земельных участков и зданий.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, то их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года составила бы 243,039 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 264,539 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что балансовая стоимость земли и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

18 Прочие активы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Предоплаты	25,758	40,356
Прочая дебиторская задолженность	38,647	39,248
Предоплата налогов, помимо подоходного налога	8,238	958
Расчеты с маркет-мейкером	7,960	221
Запасы	4,814	6,313
Дебиторская задолженность по документарным расчетам	-	4,700
Прочие	30,503	5,757
	115,920	97,553
Минус резерв под обесценение	(10,631)	(9,133)
	105,289	88,420

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	9,133	34,098
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	15,675	(19,139)
Списания	(14,177)	(5,826)
Остаток на конец года	10,631	9,133

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность на сумму 10,631 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 9,133 тысяч тенге), просроченная на срок более 90 дней, но менее одного года.

19 Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиты от АО «Реабилитационный центр»	-	159,804

20 Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО

Залог ценных бумаг

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк заложил определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Примечания 13, 15 и 16).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1,755,139	306,904
- Корпоративные клиенты	8,344,412	4,100,762
Срочные депозиты		
- Физические лица	2,549,018	1,694,684
- Корпоративные клиенты	5,085,615	9,034,450
	17,734,184	15,136,800

(а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2009 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 72,643 тысячи тенге (на 31 декабря 2008 года: 182,585 тысяч тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел 2 и 3 клиентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам клиентов. Эти остатки по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составили 4,266,277 тысяч тенге и 6,149,271 тысячу тенге, соответственно.

22 Субординированные ценные бумаги выпущенные

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	1,955,090	3,000,000
Дисконт	(56,136)	(121,254)
Начисленное вознаграждение	44,951	85,250
	1,943,905	2,963,996

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов субординированные долговые ценные бумаги включали необеспеченные обязательства со сроком погашения в сентябре 2012 года, и ставкой вознаграждения 8.9% в год. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

23 Прочие обязательства

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Налоги к оплате помимо подоходного налога	51,601	23,063
Кредиторская задолженность по услугам	16,590	8,225
Резерв по отпускам	13,923	9,148
Начисленные расходы по страхованию вкладов физических лиц	8,180	4,923
Задолженность перед работниками	482	914
Прочие	11,623	4,826
	102,399	51,099

24 Капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года зарегистрированный акционерный капитал состоит из 5,000,000 простых акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 4,668,420 простых акций (в 2008 году: 4,187,169). Акции не имеют номинальной стоимости. В 2009 году было выпущено 481,251 обыкновенных акций (в 2008 году: 4,537) ценой размещения 3,100 тенге за акцию.

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

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии МСФО, или прибыли за год, если существует накопленный убыток, переносимый на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2009 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за отчетный год, составила 92,359 тысяч тенге (в 2008 году: 73,168 тысяч тенге).

25 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

25 Управление рисками, продолжение

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Банка и непосредственно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются через систему различных комитетов.

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставки вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее, «КУАП») несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставки вознаграждения.

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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

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

Анализ чувствительности потоков денежных средств к изменению ставки вознаграждения

Анализ чувствительности чистого дохода Банка за год и капитала к изменению рыночных ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(54,107)	(54,107)	17,176	17,176
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	54,107	54,107	(17,176)	(17,176)

Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменению ставки вознаграждения

Анализ чувствительности чистого дохода за год и капитала Банка в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(17,438)	(28,630)	(15,334)	(40,340)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	18,094	24,875	6,079	15,442

Анализ был проведен, исходя из допущения, что активы будут удерживаться по меньшей мере в течение года.

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,254	1,254	14,711	14,711
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(1,254)	(1,254)	(14,711)	(14,711)
5% рост курса евро по отношению к тенге	848	848	(254)	(254)
5% снижение курса евро по отношению к тенге	(848)	(848)	254	254

(iii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистого дохода Банка за год и капитала к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года 2008 года и упрощенного сценария 5% изменения курсов ценных бумаг) представлен следующим образом:

	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
5% рост курсов ценных бумаг	2,503	3,184	1,045	1,726
5% снижение курсов ценных бумаг	(2,503)	(3,184)	(1,045)	(1,726)

Анализ был проведен, исходя из допущения, что активы будут удерживаться по меньшей мере в течение года.

(в) Кредитный риск

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

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов,
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- процедуры взыскания неблагополучных кредитов.

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

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

Максимальный уровень балансового кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам и авансам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14 «Кредиты, выданные клиентам».

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

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства	419,581	529,382
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	2,930,734	161,968
Счета и депозиты в банках	315,349	1,159,739
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	394,842	610,431
Кредиты, выданные клиентам	20,591,422	15,917,762
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,329,208	399,857
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,751,077	410,283
Прочие активы	71,293	47,106
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	29,803,506	19,236,528

Информация о максимальном уровне забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату, представлена в Примечании 27.

(г) Риск ликвидности

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

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

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

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Агентства по надзору и регулированию финансового рынка и финансовых организаций (АФН). В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства	419,581	-	-	-	-	419,581	419,581
Счета и депозиты в НБРК	2,930,734	-	-	-	-	2,930,734	2,930,734
Счета и депозиты в банках	315,349	-	-	-	-	315,349	315,349
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,600	14,403	516	21,522	634,754	677,795	394,842
Кредиты, выданные клиентам	5,555,150	5,813,306	1,336,521	2,729,685	7,734,728	23,169,390	20,591,422
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	157,151	631,791	12,235	21,601	718,414	1,541,192	1,329,208
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	831,667	210,465	476,507	2,830,116	4,348,755	3,751,077
Прочие активы	10,631	-	60,662	-	-	71,293	71,293
Итого активов	9,395,196	7,291,167	1,620,399	3,249,315	11,918,012	33,474,089	29,803,506

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	3,380,683	-	-	-	-	3,380,683	3,378,221
Текущие счета и депозиты клиентов	13,150,398	1,053,471	3,177,881	441,800	3,182,820	21,006,370	17,734,184
Субординированные долговые ценные бумаги	-	87,002	-	87,002	2,257,808	2,431,812	1,943,905
Прочие обязательства	-	-	50,258	-	-	50,258	50,258
Итого обязательств	16,531,081	1,140,473	3,228,139	528,802	5,440,628	26,869,123	23,106,568
Чистая позиция	(7,135,885)	6,150,694	(1,607,740)	2,720,513	6,477,384	6,604,966	6,696,938
Обязательства кредитного характера	11,361,531	-	-	-	-	11,361,531	11,361,531

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) /выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	73,964	91,611	-	165,575	159,804
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	878,447	21,229	-	-	-	899,676	899,676
Текущие счета и депозиты клиентов	4,407,666	3,521,598	742,208	5,507,500	1,630,337	15,809,309	15,136,800
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	79,750	-	165,500	3,618,496	3,863,746	2,963,996
Прочие обязательства	-	51,099	-	-	-	51,099	51,099
Итого	6,487,883	-	-	-	-	6,487,883	6,487,883
Обязательства кредитного характера	-	-	73,964	91,611	-	165,575	159,804

26 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

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

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

На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к общим активам и отношение общего капитала, представляющего собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года такое минимальное отношение капитала 1 уровня к общим активам составляло 0.05, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.12. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк соблюдал нормативные коэффициенты достаточности. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный минимальный уровень отношения капитала 1 уровня к общим активам составлял 0.24 (в 2008 году: 0.23), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составил 0.25 (в 2008 году: 0.29).

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

27 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов кредитных карт и овердрафтов.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	11,173,673	1,546,452
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	187,858	4,941,431
	11,361,531	6,487,883

Вышеуказанная общая сумма неисполненных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, так как обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

По состоянию на 31 декабря 2009 года, из вышеуказанных потенциальных обязательств, сумма в размере 3,546,610 тысяч тенге была выдана «Эксим-Агро Лтд.» и Кызылтуйскому мукомольному комбинату. Данный кредит представляет собой существенный кредитный риск для Банка.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

В 2009 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 420,874 тысячи тенге (2008 год: 479,316 тысяч тенге).

29 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

30 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

У Банка конечной контролирующей стороны нет.

30 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	11,124	9,565
Члены Правления	57,963	49,831
	69,087	59,396

Вышеуказанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и членам Правления.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	2008 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения
Отчет о финансовом положении				
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	329,377	9.54%	90,796	11%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям с участием членов Совета директоров и Правления, составили:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные расходы	19,601	17,812

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

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под общим контролем, акционеров Банка, ключевой руководящий состав и их родственников. По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составили.

	2009 г.				2008 г.			
	Предприятия под общим контролем		Прочие		Предприятия под общим контролем		Прочие	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения
Отчет о финансовом положении								
Активы								
Кредиты, выданные клиентам	-	-	10,680	10.07%	-	-	237,666	13.0%
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	314,140	10.20%	103,833	8.39%	1,075,023	21.0%	207,759	12.0%
Отчет о совокупном доходе								
Процентные доходы	-		5,468		78,818		49,527	-
Процентные расходы	(18,279)		(15,439)		(35,370)		(33,583)	-
Общие административные расходы	-		-		-		(21,558)	-

31 Денежные средства и их эквиваленты

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Денежные средства	419,581	529,382
Счета и депозиты в НБРК - счета «ностро»	2,930,734	161,968
Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	212,496	1,076,056
Минус минимальные резервные требования	(274,941)	(322,817)
	3,287,870	1,444,589

Согласно законодательству Республики Казахстан Банк обязан поддерживать определенные обязательные минимальные резервы, рассчитываемые как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны храниться либо на корреспондентском счете в НБРК, или в виде наличности, и поддерживаться на основе среднемесячных остатков совокупных депозитов в НБРК или наличности. Использование этих средств, соответственно, ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котирующихся активов, имеющих в наличии для продажи, инвестиций, удерживаемых до срока погашения и прочих привлеченных средств основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В соответствии с информацией, представленной в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 13,625 тысяч тенге не была определена.

В следующей таблице представлена информации о справедливой стоимости основных финансовых активов и обязательств, балансовая стоимость которых существенно отличается от справедливой стоимости:

	2009 г. тыс. тенге Справед- ливая стоимость	2009 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	2008 г. тыс. тенге Справед- ливая стоимость	2008 г. тыс. тенге Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,615,674	3,751,077	410,283	410,283
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Субординированные ценные бумаги выпущенные	1,074,306	1,943,905	3,090,816	2,963,996

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовые активы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	394,842	394,842
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,329,208	1,329,208

По состоянию на 31 декабря 2009 у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых осуществляется методом оценки, на основании использования нерыночных исходных данных.

33 Средние эффективные ставки вознаграждения

В следующей таблице представлены процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Данные эффективные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2008 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках	-	-	-	5.00%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.27%	-	-	3.45%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	-	-	7.16%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17.38%	11.29%	16.43%	20.71%	15.27%	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.33%	-	-	8.92%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.36%	-	-	8.04%	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	9.00%
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	1.84%	-	-	9.44%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	7.41%	5.03%	8.12%	10.65%	7.42%	8.01%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	10.7%	-	-	11.91%	-	-

34 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы					
Денежные средства	323,466	51,324	39,679	5,112	419,581
Средства в НБРК	2,930,734	-	-	-	2,930,734
Счета и депозиты в банках	4,917	272,788	33,175	4,469	315,349
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	394,842	-	-	-	394,842
Кредиты, выданные клиентам	18,620,752	1,519,336	451,334	-	20,591,422
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,329,208	-	-	-	1,329,208
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,751,077	-	-	-	3,751,077
Основные средства	544,190	-	-	-	544,190
Нематериальные активы	61,249	-	-	-	61,249
Отсроченные налоговые актив	8,447	-	-	-	8,447
Прочие активы	97,791	7,498	-	-	105,289
Итого активов	28,066,673	1,850,946	524,188	9,581	30,451,388
Обязательства					
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	3,378,221	-	-	-	3,378,221
Текущие счета и депозиты клиентов	15,413,908	1,817,682	501,896	698	17,734,184
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	1,943,905	-	-	-	1,943,905
Подходный налог к уплате	3,190	-	-	-	3,190
Прочие обязательства	99,380	1,924	1,095	-	102,399
Итого обязательств	20,838,604	1,819,606	502,991	698	23,161,899
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	7,228,069	31,340	21,197	8,883	7,289,489
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	5,256,281	420,321	(7,264)	18,151	5,687,489