

**АО ДБ «КЗИ Банк»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о доходе и совокупном доходе	5
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-54



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Руководству АО ДБ «КЗИ Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «КЗИ Банк» (далее, «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчета о прибылях и убытках и 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.

*Мнение*

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

*Прочие аспекты*

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год закончившийся 31 декабря 2008 года был проведен другими аудиторами, в отчете которых датированном 16 марта 2009 года выражено безусловно-положительное мнение касательно данной финансовой отчетности.



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

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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



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

29 марта 2010 года

	Приме- чание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	608,366	667,357
Процентные расходы	4	(58,717)	(29,305)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>549,649</b>	<b>638,052</b>
Комиссионные доходы	5	287,961	241,312
Комиссионные расходы	6	(12,395)	(10,078)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>275,566</b>	<b>231,234</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой		54,703	98,048
Прочий операционный доход	7	4,460	1,244
<b>Операционный доход</b>		<b>884,378</b>	<b>968,578</b>
Убытки от обесценения	8	(232,838)	(510,986)
Общие административные расходы	9	(572,582)	(487,209)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>78,958</b>	<b>(29,617)</b>
Экономия/(расход) по подоходному налогу	10	44,767	(4,072)
<b>Прибыль/(убыток) и итого совокупного дохода</b>		<b>123,725</b>	<b>(33,689)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Переоценка основных средств, за вычетом налога		32,944	-
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налога</b>		<b>32,944</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>		<b>156,669</b>	<b>(33,689)</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 54, была одобрена Советом Директоров 29 марта 2010 года.

  
Ахмет Ероглу  
Генеральный менеджер



  
Разия Бекеева  
Главный бухгалтер

Показатели отчета о доходе и совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 54, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства		909,435	384,959
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	11	1,528,119	383,704
Счета и депозиты в банках	12	1,227,656	318,927
Кредиты, выданные клиентам	13	3,497,810	3,980,027
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	2,486,057	198,111
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	7,001	7,001
Основные средства и нематериальные активы	16	717,457	726,633
Текущий налоговый актив		69,186	76,817
Прочие активы	17	512,828	190,706
<b>Итого активов</b>		<b>10,955,549</b>	<b>6,266,885</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	18	1,548	1,818
Текущие счета и депозиты клиентов	19	5,234,249	3,217,575
Отсроченные налоговые обязательства	10	51,916	110,617
Прочие обязательства	20	9,955	14,411
<b>Итого обязательств</b>		<b>5,297,668</b>	<b>3,344,421</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	5,010,000	2,066,287
Резерв на покрытие общих банковских рисков		169,045	547,079
Резерв по переоценке основных средств		247,297	214,353
Нераспределенная прибыль		231,539	94,745
<b>Итого капитала</b>		<b>5,657,881</b>	<b>2,922,464</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>10,955,549</b>	<b>6,266,885</b>
Потенциальные и Условные обязательства	24, 25		

Показатели бухгалтерского баланса следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 54, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	608,908	669,907
Процентные расходы	(58,829)	(29,250)
Комиссионные доходы	287,970	233,358
Комиссионные расходы	(12,395)	(10,078)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(31,599)	129,005
Прочие доходы	-	1,244
Общие административные расходы	(454,365)	(438,950)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы	(19,734)	510,040
Кредиты, выданные клиентам	245,225	(595,031)
Прочие активы	(356,965)	(113,938)
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(270)	(180,055)
Текущие счета и депозиты клиентов	1,961,035	(2,649,340)
Прочие обязательства	(7,379)	1,508
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>2,161,602</b>	<b>(2,471,580)</b>
Подоходный налог уплаченный	(14,539)	(76,817)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>2,147,063</b>	<b>(2,548,397)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиций, удверживаемых до срока погашения	(8,851,561)	(4,275,150)
Погашение инвестиций, удверживаемых до срока погашения	6,571,671	5,780,203
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(36,746)	(52,905)
Продажа основных средств	6,770	-
<b>(Использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(2,309,866)</b>	<b>1,452,148</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска акционерного капитала	2,578,748	-
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>2,578,748</b>	<b>-</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2,415,945</b>	<b>(1,096,249)</b>
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	141,941	(648,447)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,014,559	2,759,255
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 27)	<b>3,572,445</b>	<b>1,014,559</b>

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 54, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Акционерный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2008 года</b>	2,066,287	281,804	214,353	393,709	2,956,153
Убыток и итог совокупного дохода за год	-	-	-	(33,689)	(33,689)
Перевод	-	265,275	-	(265,275)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>2,066,287</b>	<b>547,079</b>	<b>214,353</b>	<b>94,745</b>	<b>2,922,464</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2009 года</b>	2,066,287	547,079	214,353	94,745	2,922,464
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Прибыль за год	-	-	-	123,725	123,725
Переоценка основных средств за вычетом отсроченного налога	-	-	32,944	-	32,944
Итого прочего совокупного дохода	-	-	32,944	-	32,944
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	<b>32,944</b>	<b>123,725</b>	<b>156,669</b>
Акции выпущенные (Примечание 21)	2,943,713	(364,965)	-	-	2,578,748
Перевод	-	(13,069)	-	13,069	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>5,010,000</b>	<b>169,045</b>	<b>247,297</b>	<b>231,539</b>	<b>5,657,881</b>

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 54, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

АО ДБ «КЗИ Банк» (далее, «Банк») создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 31 января 2005 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «Агентство») в соответствии с лицензией №163 от 29 декабря 2007 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ключкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет два филиала: в г. Астана и г. Шымкент, Республика Казахстан.

### **(б) Акционеры**

Основным акционером Банка является банк «Т.С. Ziraat Bankasi A.S.» (далее, «Акционер» или «Материнский банк»), находящийся в Анкаре, Турция. Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Материнскому банку, осуществляется по согласованию с другими банками, принадлежащими Акционеру. Подробная информация об операциях между связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Выпущенные акции Банка принадлежат следующим акционерам:

	<b>31 декабря 2009 г. %</b>	<b>31 декабря 2008 г. %</b>
<b>Акционеры</b>		
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	97.33	93.89
Basak Groupama Sigorta A.S.	1.04	2.15
T. Emlak Bankasi A.S. Munsam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Yakfi	0.62	1.28
Licorne Gestion	0.27	-
Emlak Pazarlama Proje Yonetim ve Servisi A.S.	0.74	1.52
Bankacilik Duzenleme ve Denetleme Kurumu	-	0.61
Worms Bank-Tour Voltaire	-	0.55
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## **1 Общие положения, продолжение**

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

Последние годы Республика Казахстан переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Казахстане. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

### **(б) База для определения стоимости**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением того, что земельные участки и здания были отражены по переоцененной стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, так как, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены до ближайшей тысячи.

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики.

- Примечание 13 – «Оценки обесценения кредитов»;
- Примечание 16 – «Оценки, касающиеся переоценки земельных участков и зданий».

### 3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, которые последовательно применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

#### (а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в тенге по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

#### (б) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает денежные средства, корреспондентский счет в НБРК, депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, а также счета «ностро» в других банках как денежные средства и их эквиваленты. Минимальное резервное требование не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств по причине ограничений в его использовании.

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

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

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные 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 определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

##### (ii) Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

##### **(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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.

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

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, 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) 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vi) Сделки РЕПО и обратного РЕПО, продолжение**

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 ставки вознаграждения.

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

##### **(vii) Прекращение признания**

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

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

##### **(viii) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **(г) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Земля и здания подлежат переоценке 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 в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Основные средства, продолжение**

##### **(i) Собственные активы, продолжение**

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 в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

##### **(ii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта.

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

Здания	до 50 лет
Компьютеры	2 -3 года
Прочие	4 - 10 лет

#### **(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 капитализируются на основе затрат, понесенных на его приобретение и внедрение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляет 7 лет.

#### **(е) Заложенные активы**

Заложенные активы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

#### **(ж) Обесценение**

##### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Обесценение, продолжение**

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

Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Обесценение, продолжение**

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

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

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

##### **(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

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

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

##### **(iii) Нефинансовые активы**

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 потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Обесценение, продолжение**

##### **(iii) Нефинансовые активы, продолжение**

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

#### **(з) 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 осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

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

#### **(и) Акционерный капитал**

Простые акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском простых 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 простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

#### **(к) Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(к) Налогообложение, продолжение**

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отсроченный подоходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. 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; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отсроченного подоходного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

#### **(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(м) 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 основных средств.

Различные «Усовершенствования к МСФО» были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности.

#### **(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, ранее не являющихся взаимными. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.
- 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 консолидированную 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 Чистые процентные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	570,770	612,890
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	35,521	44,971
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1,166	-
Счета и депозиты в банках	909	9,496
	<b>608,366</b>	<b>667,357</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(52,625)	(24,570)
Счета и депозиты банков	(6,021)	(634)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(71)	(4,101)
	<b>(58,717)</b>	<b>(29,305)</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Расчетные операции	147,894	134,590
Снятие наличных денежных средств	84,273	62,523
Гарантии и аккредитивы	35,933	33,181
Переводные услуги	5,484	1,739
Сейфовые операции	3,873	2,630
Прочие	10,504	6,649
	<b>287,961</b>	<b>241,312</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Расчеты	9,628	8,179
Прочие	2,767	1,899
	<b>12,395</b>	<b>10,078</b>

#### 7 Прочий операционный доход

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от продажи основных средств	1,905	-
Прочие	2,555	1,244
	<b>4,460</b>	<b>1,244</b>

## 8 Убытки от обесценения

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам	228,384	511,007
Прочие активы	4,454	(21)
	<b>232,838</b>	<b>510,986</b>

## 9 Общие административные расходы

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Вознаграждения работникам и соответствующие налоги	330,880	260,824
Износ и амортизация	38,517	40,360
Налоги помимо подоходного налога	37,457	18,348
Охрана	32,509	29,580
Услуги связи и информационные услуги	25,929	27,213
Профессиональные услуги	18,202	24,948
Расходы на ремонт и техобслуживание	18,127	15,783
Страхование	9,392	5,319
Членские взносы в фонд страхования депозитов	7,480	6,817
Аренда	7,047	8,537
Представительские расходы	6,473	6,645
Инкассация	4,893	3,526
Командировочные расходы	4,347	6,798
Транспортные расходы	4,264	3,970
Реклама и маркетинг	3,902	1,305
Канцелярские принадлежности	3,770	4,411
Обучение	2,629	2,296
Прочие	16,764	20,529
	<b>572,582</b>	<b>487,209</b>

## 10 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Отчетный год	11,718	-
Недоначислено в предыдущие годы	10,452	-
	<b>22,170</b>	-
<b>(Экономия)/расход по отсроченному налогу</b>		
Возникновение и восстановлении временных разниц	(66,937)	4,072
<b>Итого (экономии)/расхода по подоходному налогу</b>	<b>(44,767)</b>	<b>4,072</b>

Применимая ставка текущего подоходного налога составляет 20% (в 2008 году: 30%).

## 10 (Экономия)/расход по подоходному налогу, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк пересмотрел налоговые декларации за 2005-2008 годы, и дополнительные подоходные налоги были начислены в результате уменьшения не облагаемых налогом расходов по резерву на покрытие убытков по кредитам в отношении кредитов, выданных клиентам.

### Расчет эффективной ставки налога:

	2009 г. тыс. тенге	%	2008 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>78,958</b>	<b>100.00</b>	<b>(29,617)</b>	<b>100.00</b>
(Экономия)/расходы по подоходному налогу, рассчитанные в соответствии с применимой ставкой налога	15,791	20.00	(8,885)	30.00
Необлагаемый доход	(7,451)	(9.40)	(5,782)	19.52
Недоначислено в предыдущие годы	10,452	13.24	-	-
Ошибка в расчете отсроченного налога в предыдущие годы	(63,559)	(80.50)	-	-
Изменение ставки налога	-	-	18,739	(63.27)
	<b>(44,767)</b>	<b>(56.70)</b>	<b>4,072</b>	<b>(13.75)</b>

### Отсроченные налоговые активы и обязательства

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2009 году, которая представляется собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2008 году: 30%). С 1 января 2009 года ставка подоходного налога для казахстанских компаний была снижена до 20% в 2009 году, до 17.5% в 2010 году и до 15% в 2011 году. Указанные ставки были объявлены Правительством в 2008 году и применялись для расчета отсроченных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года. В течение 2009 года Правительство отложило снижение ставки подоходного налога, объявленное на 2010 год. В соответствии с внесенными изменениями, ставка подоходного налога сохранится на уровне 20% в течение 2010-2012 годов, будет снижена до 17.5% в 2013 году и до 15% в последующие годы. Данные ставки были использованы для расчета отсроченных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отсроченных налоговых обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.



## 10 (Экономия)/расход по подоходному налогу, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2009 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 г.
Основные средства и нематериальные активы	115,944	(85,642)	8,236	38,538
Кредиты, выданные клиентам	-	14,238	-	14,238
Прочие обязательства	(5,327)	4,467	-	(860)
	<b>110,617</b>	<b>(66,937)</b>	<b>8,236</b>	<b>51,916</b>
		Остаток по состоянию на 1 января 2008 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 г.
Основные средства и нематериальные активы		109,656	6,288	115,944
Кредиты, выданные клиентам		431	(431)	-
Прочие обязательства		(3,542)	(1,785)	(5,327)
		<b>106,545</b>	<b>4,072</b>	<b>110,617</b>

## 11 Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Счета «ностро»	724,956	119
Срочный депозит	803,163	383,585
	<b>1,528,119</b>	<b>383,704</b>

## 12 Счета и депозиты в банках

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Счета «Ностро» в прочих банках		
- имеющих рейтинг от AA-до AA+	2,072	-
- имеющих рейтинг от A- до A+	1,186,663	280,126
- имеющих рейтинг BBB	5,237	8,306
- имеющих рейтинг от BB- до BB+	13,306	30,495
- имеющих рейтинг от B- до B+	20,378	-
	<b>1,227,656</b>	<b>318,927</b>

Финансовые активы классифицируются в соответствии с текущими кредитными рейтингами, присвоенными рейтинговым агентством «Standard and Poor's». Самый высокий возможный рейтинг - AAA.

## 12 Счета и депозиты в банках, продолжение

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имеет один и три банка, соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 1,150,638 тысяч тенге и 302,118 тысяч тенге, соответственно.

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты, выданные крупным клиентам	150,152	-
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2,091,925	2,471,383
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>2,242,077</b>	<b>2,471,383</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	1,065,104	1,195,805
Ипотечные кредиты	461,630	422,528
Кредиты на покупку автомобиля	23,503	43,026
Прочие кредиты	447,982	370,879
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1,998,219</b>	<b>2,032,238</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4,240,296</b>	<b>4,503,621</b>
Резерв под обесценение	(742,486)	(523,594)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3,497,810</b>	<b>3,980,027</b>

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	523,594	17,159
Чистое создание в течение года	228,384	511,007
Восстановление	-	2,750
Списания	(55,509)	-
Влияние изменения валютных курсов	46,017	(7,322)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>742,486</b>	<b>523,594</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года вознаграждение, начисленное по обесцененным кредитам, составило 18,762 тысячи тенге (в 2008 году: 17,777 тысяч тенге).

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения:	61,040	(2,693)	58,347	4.4
Обесцененные кредиты				
- не просроченные	-	-	-	-
- просроченные на срок менее 90 дней	89,112	(89,112)	-	100.0
Итого обесцененных кредитов	89,112	(89,112)	-	100.0
<b>Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>150,152</b>	<b>(91,805)</b>	<b>58,347</b>	<b>61.1</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения:	1,526,536	(67,377)	1,459,159	4.4
Обесцененные кредиты				
- не просроченные	131,897	(24,279)	107,618	18.4
- просроченные на срок менее 90 дней	166,764	(108,539)	58,225	65.1
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	124,346	(33,505)	90,841	26.9
- просроченные на срок более 1 года	142,382	(19,245)	123,137	13.5
Итого обесцененных кредитов	565,389	(185,568)	379,821	32.8
<b>Итого кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>2,091,925</b>	<b>(252,945)</b>	<b>1,838,980</b>	<b>12.1</b>
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>2,242,077</b>	<b>(344,750)</b>	<b>1,897,327</b>	<b>15.4</b>

## 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 221,515 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 44,286 тысяч тенге). Целью данной реструктуризации было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Данные реструктурированные кредиты включены в следующим таблицах в состав кредитов, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения.

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения:	1,815,967	-	1,815,967	0.0
Обесцененные кредиты				
- не просроченные	-	-	-	-
- просроченные на срок менее 90 дней	356,709	(26,580)	330,129	7.5
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	275,232	(190,820)	84,412	69.3
- просроченные на срок более 1 года	23,475	(23,475)	-	100.0
Итого обесцененных кредитов	655,416	(240,875)	414,541	36.8
<b>Итого кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>2,471,383</b>	<b>(240,875)</b>	<b>2,230,508</b>	<b>9.7</b>
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>2,471,383</b>	<b>(240,875)</b>	<b>2,230,508</b>	<b>9.7</b>

## **13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

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

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

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках заемщика;
- отрицательные форс-мажорные события.

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.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков на основании прошлого опыта равен 2-3.5%, дополнительный уровень убытков в результате ухудшения текущей экономической ситуации составляет 0.5%;
- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 50%- 70%;
- задержка в 24 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

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 юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 18,973 тысячи тенге ниже/выше (на 31 декабря 2008 года: 22,305 тысяч тенге).

### **(i) Анализ обеспечения**

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Анализ обеспечения, продолжение

	2009 г. тыс. тенге	% от кредитного портфеля	2008 г. тыс. тенге	% от кредитного портфеля
Надвижимость	1,939,870	86.5	2,205,455	89.2
Гарантии	43,501	1.9	38,716	1.6
Денежные депозиты	36,375	1.6	74,602	3.0
Прочие типы обеспечения	222,331	10.0	152,610	6.2
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2,242,077</b>	<b>100.0</b>	<b>2,471,383</b>	<b>100.00</b>
Резерв под обесценение	(344,750)		(240,875)	
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,897,327</b>		<b>2,230,508</b>	

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой валовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Прочие виды обеспечения включают оборудование, транспортные средства, незавершенное строительство и прочее.

Обесцененные кредиты совокупной стоимостью 558,112 тысяч тенге имеют обеспечение справедливой стоимостью 558,490 тысяч тенге. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 96,389 тысяч тенге не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк приобрел активы балансовой стоимостью 277,072 тысячи тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (в 2008 году: 160,745 тысяч тенге).

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Кредиты, выданные крупным корпоратив- ным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. тенге	Итого тыс. тенге
По состоянию на 1 января 2009 года	-	240,875	240,875
Чистое формирование за год	91,805	10,425	102,230
Списания	-	(2,623)	(2,623)
Влияние изменения валютных курсов	-	4,268	4,268
<b>По состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>91,805</b>	<b>252,945</b>	<b>344,750</b>

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

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

	Кредиты, выданные крупным корпоратив- ным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. тенге	Итого тыс. тенге
По состоянию на 1 января 2008 года	2,482	4,711	7,193
Чистое формирование за год	(2,482)	233,593	231,111
Восстановление	-	2,750	2,750
Влияние изменения валютных курсов	-	(179)	(179)
<b>По состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>-</b>	<b>240,875</b>	<b>240,875</b>

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	575,184	(20,327)	554,857	3.5
- Просроченные на срок менее 30 дней	121,900	(24,721)	97,179	20.3
- Просроченные на срок 30-89 дней	26,049	(10,624)	15,425	40.8
- Просроченные на срок 90-179 дней	102,510	(63,339)	39,171	61.8
- Просроченные на срок 180-360 дней	134,133	(130,914)	3,219	97.6
- Просроченные на срок более 360 дней	105,328	(102,800)	2,528	97.6
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>1,065,104</b>	<b>(352,725)</b>	<b>712,379</b>	<b>33.1</b>

## 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	339,083	(40)	339,043	0.0
- Просроченные на срок менее 30 дней	32,992	(23)	32,969	0.0
- Просроченные на срок 30-89 дней	24,377	(58)	24,319	0.2
- Просроченные на срок 90-179 дней	52,251	(2,724)	49,527	5.2
- Просроченные на срок 180-360 дней	4,871	(4,865)	6	99.9
- Просроченные на срок более 360 дней	8,056	(8,047)	9	99.9
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>461,630</b>	<b>(15,757)</b>	<b>445,873</b>	<b>3.4</b>
<b>Кредиты на приобретение автомобилей</b>				
- Непросроченные	12,404	(1)	12,403	0.0
- Просроченные на срок менее 30 дней	600	(1)	599	0.2
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,334	(53)	2,281	2.3
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,145	(4,073)	72	98.3
- Просроченные на срок 180-360 дней	4,020	(3,950)	70	98.3
<b>Итого кредитов на приобретение автомобилей</b>	<b>23,503</b>	<b>(8,078)</b>	<b>15,425</b>	<b>34.4</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
- Непросроченные	268,349	(134)	268,215	0.0
- Просроченные на срок менее 30 дней	80,259	(77)	80,182	0.1
- Просроченные на срок 30-89 дней	79,561	(8,579)	70,982	10.8
- Просроченные на срок 90-179 дней	19,813	(12,386)	7,427	62.5
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	0.0
<b>Итого прочих кредитов</b>	<b>447,982</b>	<b>(21,176)</b>	<b>426,806</b>	<b>4.7</b>
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1,998,219</b>	<b>(397,736)</b>	<b>1,600,483</b>	<b>19.9</b>



### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

#### (б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	893,271	(90,646)	802,625	10.1
- Просроченные на срок менее 30 дней	62,564	(4,395)	58,169	7.0
- Просроченные на срок 30-89 дней	84,696	(20,490)	64,206	24.2
- Просроченные на срок 90- 179 дней	155,274	(119,083)	36,191	76.7
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>1,195,805</b>	<b>(234,614)</b>	<b>961,191</b>	<b>19.6</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	357,277	(4,323)	352,954	1.2
- Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	0.0
- Просроченные на срок 30-89 дней	45,453	(8,363)	37,090	18.4
- Просроченные на срок 90- 179 дней	19,798	(17,466)	2,332	88.2
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>422,528</b>	<b>(30,152)</b>	<b>392,376</b>	<b>7.1</b>
<b>Кредиты на приобретение автомобилей</b>				
- Непросроченные	32,963	-	32,963	0.0
- Просроченные на срок 90- 179 дней	10,063	(8,997)	1,066	89.4
<b>Итого кредитов на приобретение автомобилей</b>	<b>43,026</b>	<b>(8,997)</b>	<b>34,029</b>	<b>20.9</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
- Непросроченные	251,083	-	251,083	0.0
- Просроченные на срок 30-89 дней	119,796	(8,956)	110,840	7.5
<b>Итого прочих кредитов</b>	<b>370,879</b>	<b>(8,956)</b>	<b>361,923</b>	<b>2.4</b>
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>2,032,238</b>	<b>(282,719)</b>	<b>1,749,519</b>	<b>13.9</b>

## 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель, продолжение

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка в 24 месяца при получении поступлений от реализации обеспечения, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, равный 30% от первоначально оцененной стоимости, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда.

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 16,005 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2008 года: 17,495 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 195,581 тысячу тенге (на 31 декабря 2008 года: отсутствуют).

#### (i) Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении кредитов, выданных физическим лицам.

#### (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:

	Ипотечные кредиты тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредиты на приобретение автомобилей тыс. тенге	Прочие кредиты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
По состоянию на 1 января 2009 года	30,152	234,614	8,997	8,956	282,719
Чистое формирование за год	(22,902)	148,773	(1,207)	1,490	126,154
Списания	-	(52,886)	-	-	(52,886)
Влияние изменения валютных курсов	8,507	22,224	288	10,730	41,749
<b>По состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>15,757</b>	<b>352,725</b>	<b>8,078</b>	<b>21,176</b>	<b>397,736</b>

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель, 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:

	Ипотечные кредиты тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредиты на приобретение автомобилей тыс. тенге	Прочие кредиты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
По состоянию на 1 января 2008 года	9,942	24	-	-	9,966
Чистое формирование за год	21,601	238,272	9,092	10,931	279,896
Влияние изменения валютных курсов	(1,391)	(3,682)	(95)	(1,975)	(7,143)
<b>По состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>30,152</b>	<b>234,614</b>	<b>8,997</b>	<b>8,956</b>	<b>282,719</b>

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Казахстана в следующих отраслях экономики:

	2009 г.		2008 г.	
	тыс тенге	%	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные физическим лицам	1,998,219	47.1	2,032,238	45.1
Торговля	968,207	22.8	934,832	20.8
Строительство	555,473	13.1	556,972	12.4
Производство	144,675	3.4	376,300	8.4
Пищевая промышленность	184,207	4.3	210,941	4.7
Горнодобывающая промышленность/металлургия	44,365	1.0	67,185	1.5
Производство мебели	31,153	0.7	35,696	0.8
Культура и искусство	14,977	0.4	33,101	0.7
Текстильная промышленность	23,426	0.6	23,568	0.5
Полиграфическая промышленность	27,967	0.7	16,076	0.4
Транспорт и связь	36,637	0.9	15,611	0.3
Образование	5,542	0.1	8,474	0.2
Прочие	205,448	4.8	192,627	4.3
	<b>4,240,296</b>	<b>100.0</b>	<b>4,503,621</b>	<b>100.0</b>
Резерв под обесценение	(742,486)		(523,594)	
	<b>3,497,810</b>		<b>3,980,027</b>	

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

#### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

### 14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	<u>2,486,057</u>	<u>198,111</u>

### 15 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	400	400
АО «Казахстанская фондовая биржа»	<u>6,601</u>	<u>6,601</u>
	<u><b>7,001</b></u>	<u><b>7,001</b></u>

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

## 16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компью- теры	Транс- портные средства	Прочие	Немате- риальные активы	Итого
<b>Себестоимость/ переоцененная стоимость</b>						
На 1 января 2009 года	685,413	20,201	29,004	62,063	54,231	850,912
Поступления	-	6,389	6,168	5,421	718	18,696
Переоценка	41,180	-	-	-	-	41,180
Элиминирование накопленного износа в результате переоценки	(56,006)	-	-	-	-	(56,006)
Перевод в состав прочих активов	(16,200)	-	(9,470)	-	-	(25,670)
Выбытия	(57)	(9,762)	(6,314)	(5,747)	(22,477)	(44,357)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>654,330</b>	<b>16,828</b>	<b>19,388</b>	<b>61,737</b>	<b>32,472</b>	<b>784,755</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
На 1 января 2009 года	40,193	12,443	5,913	28,021	37,709	124,279
Начисленный износ	15,870	6,229	4,610	8,603	3,205	38,517
Выбытия	(57)	(9,704)	(1,507)	(5,747)	(22,477)	(39,492)
Элиминирование накопленного износа в результате переоценки	(56,006)	-	-	-	-	(56,006)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>-</b>	<b>8,968</b>	<b>9,016</b>	<b>30,877</b>	<b>18,437</b>	<b>67,298</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
На 31 декабря 2008 года	645,220	7,758	23,091	34,042	16,522	726,633
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>654,330</b>	<b>7,860</b>	<b>10,372</b>	<b>30,860</b>	<b>14,035</b>	<b>717,457</b>

**16 Основные средства и нематериальные активы, продолжение**

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Итого
<b>Себестоимость/ переоцененная стоимость</b>						
На 1 января 2008 года	669,213	16,642	15,396	48,904	54,764	804,919
Поступления	16,200	7,085	13,608	14,934	1,078	52,905
Выбытия	-	(3,526)	-	(1,775)	(1,611)	(6,912)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>685,413</b>	<b>20,201</b>	<b>29,004</b>	<b>62,063</b>	<b>54,231</b>	<b>850,912</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
На 1 января 2008 года	24,269	8,760	2,052	23,007	32,743	90,831
Начисленный износ	15,924	7,209	3,861	6,789	6,577	40,360
Выбытия	-	(3,526)	-	(1,775)	(1,611)	(6,912)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>40,193</b>	<b>12,443</b>	<b>5,913</b>	<b>28,021</b>	<b>37,709</b>	<b>124,279</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
На 31 декабря 2007 года	644,944	7,882	13,344	25,897	22,021	714,088
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>645,220</b>	<b>7,758</b>	<b>23,091</b>	<b>34,042</b>	<b>16,522</b>	<b>726,633</b>

**Переоцененные активы**

По состоянию на 31 декабря 2009 года переоценка стоимости земельных участков и зданий была проведена на основании результатов оценки, осуществленной независимым оценщиком ТОО «Компания Атиква Аудит». Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывался на анализе сопоставимых продаж аналогичных зданий и земельных участков.

В случае если бы земельные участки и здания не были переоценены, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года составила бы 431,763 тысячи тенге (31 декабря 2008 года: 452,302 тысячи тенге).

**17 Прочие активы**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Заложенная собственность	402,617	135,166
Дебиторы по капитальным инвестициям	59,385	41,335
Авансовые платежи	43,476	9,758
Дебиторы по банковским гарантиям	8,920	-
Расчеты с работниками	2,071	407
Прочие активы	866	4,093
	<b>517,335</b>	<b>190,759</b>
Резерв под обесценение	(4,507)	(53)
	<b>512,828</b>	<b>190,706</b>

**17 Прочие активы, продолжение****Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Сальдо на начало года	53	74
Чистое (восстановление)/начисление за год	4,454	(21)
<b>Сальдо на конец года</b>	<b>4,507</b>	<b>53</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года размер просроченной дебиторской задолженности, включенный в состав прочих активов, составил 9,593 тысячи тенге (31 декабря 2008 года: 1,058 тысяч тенге), просроченной более чем на 90 дней, но менее одного года.

**18 Счета и депозиты банков**

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Счета Востро	-	401
Срочный депозит	1,548	1,417
	<b>1,548</b>	<b>1,818</b>

**Концентрация счетов и депозитов банков**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел три банка, остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от общей суммы счетов и депозитов банков. Валовая величина указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составила 1,548 тысяч тенге и 1,818 тысяч тенге, соответственно.

**19 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	56,044	45,553
- Корпоративные клиенты	2,266,363	1,205,785
Срочные депозиты		
- Физические лица	1,621,051	843,567
- Корпоративные клиенты	1,290,791	1,122,670
	<b>5,234,249</b>	<b>3,217,575</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет остатки по счетам клиентов в размере 259,064 тысячи тенге (2008 год: 241,728 тысяч тенге), служащие обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

## 19 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел одного и двух клиентов, соответственно, остатки по счетам которых превышали 10% от общей суммы счетов клиентов. Валовая величина указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составила 996,357 тысяч тенге и 710,455 тысяч тенге, соответственно.

## 20 Прочие обязательства

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность за оказанные услуги	5,751	11,571
Прочее	4,204	2,840
	<b>9,955</b>	<b>14,411</b>

## 21 Акционерный капитал

### (а) Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2009 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 5,010,000 простых акций (2008 год: 2,066,287 простых акций). Все акции имеют номинальную стоимость 1000 тенге.

В соответствии с решением акционеров, принятым 30 января 2009 года, Банк разместил 2,943,713 простых акций, из которых 2,578,748 штук акций было оплачено Материнским Банком деньгами. Оставшаяся доля акций Банка, в количестве 364,965 штук, увеличена за счет сформированного резервного капитала Банка. В настоящее время Банк находится в процессе согласования отчета об итогах размещения акций с АФН.

Владельцы простых 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) Резерв на открытие общих банковских рисков

Резерв на открытие общих банковских рисков создан в соответствии с законодательством Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

### (в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан величина резервов, подлежащих распределению, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, отраженной в МСФО финансовой отчетности Банка, или прибыли за год в случае переноса накопленного убытка на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2009 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за год, составляет 231,539 тысяч тенге (2008 год: 94,745 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 года дивиденды не объявлялись (2008 год: дивиденды не объявлялись).



## 22 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

### (б) Рыночный риск

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

## 22 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

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

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения прибыли или стоимости его 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 прибыли или убытка и капитала к риску пересмотра ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов) может быть представлен следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге <u>Прибыль или убыток</u>	2009 г. тыс. тенге <u>Капитал</u>	2008 г. тыс. тенге <u>Прибыль или убыток</u>	2008 г. тыс. тенге <u>Капитал</u>
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(8,114)	(8,114)	(4,954)	(4,954)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	8,114	8,114	4,954	4,954

#### (ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 30.

## 22 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и прочих валют к тенге может быть представлен следующим образом:

	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	33,158	33,158	(58,514)	(58,514)
10% снижение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	(33,158)	(33,158)	58,514	58,514
10% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	38,327	38,327	(6,642)	(6,642)
10% снижение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	(38,327)	(38,327)	6,642	6,642

### (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 Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

## **22 Управление рисками, продолжение**

### **(в) Кредитный риск, продолжение**

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов.

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.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

## 22 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

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

<b>АКТИВЫ</b>	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Денежные средства	909,435	384,959
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	1,528,119	383,704
Счета и депозиты в банках	1,227,656	318,927
Кредиты, выданные клиентам	3,497,810	3,980,027
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,486,057	198,111
Прочие активы	8,920	-
<b>Итого максимального уровня кредитного риска</b>	<b>9,657,997</b>	<b>5,265,728</b>

Анализ концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24 – «Потенциальные обязательства».

### (г) Риск ликвидности

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

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих 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.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

## 22 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

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

тыс. тенге	До			От 6 до 12 месяцев	Общая суммар- ная величина	Балансо- вая стои- мость
	востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев			
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Счета и депозиты						
банков	1,548	-	-	-	1,548	1,548
Текущие счета и депозиты клиентов	5,111,953	62,423	62,392	-	5,236,768	5,234,249
Прочие обязательства	2,670	-	-	7,285	9,955	9,955
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,116,171</b>	<b>62,423</b>	<b>62,392</b>	<b>7,285</b>	<b>5,248,271</b>	<b>5,245,752</b>
<b>Потенциальные обязательства кредитного характера</b>						
	<b>1,378,871</b>	-	-	-	<b>1,378,871</b>	<b>1,378,871</b>

## 22 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее				Общая суммарная величина	Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	1 месяца		
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Счета и депозиты банков	1,818	-	-	-	1,818	1,818
Текущие счета и депозиты клиентов	2,822,591	27,721	205,396	167,164	3,222,872	3,217,575
Прочие обязательства	13,607	-	-	804	14,411	14,411
<b>Итого</b>	<b>2,838,016</b>	<b>27,721</b>	<b>205,396</b>	<b>167,968</b>	<b>3,239,101</b>	<b>3,233,804</b>
Потенциальные обязательства кредитного характера	1,087,457	-	-	-	1,087,457	1,087,457

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

## 23 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать: соотношение капитала 1 уровня к общим активам и соотношение общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный минимальный уровень соотношения капитала 1 уровня к общим активам составляет 0.05, а минимальный уровень общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску составляет 0.10. Банк соблюдал нормативы достаточности капитала в течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов.

## 23 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями АФН, по состоянию на 31 декабря:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1 уровня:</b>		
Акционерный капитал	5,010,000	2,066,287
Нераспределенная прибыль прошлых лет	107,814	13,276
Резервы, созданные за счет нераспределенной прибыли	120,000	484,965
Нематериальные активы	(10,827)	(13,216)
<b>Итого капитала 1 уровня</b>	<b>5,226,987</b>	<b>2,551,312</b>
	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Капитал 2 уровня:</b>		
Нераспределенная прибыль текущего года	4,456	48,429
Резерв по переоценке	214,353	214,353
Общие резервы, не превышающие 1.25% от величины активов, взвешенных с учетом риска	49,046	62,114
<b>Итого капитала 2 уровня</b>	<b>267,855</b>	<b>324,896</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>5,494,842</b>	<b>2,876,208</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски:</b>		
Активы, взвешенные с учетом риска	5,312,729	5,715,182
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	129,202	962,459
Операционный риск	432,072	639,355
Рыночный риск	45,129	8,705
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков</b>	<b>5,919,132</b>	<b>7,325,701</b>
<b>Капитал 1 уровня по отношению к активам</b>	<b>0.48</b>	<b>0.41</b>
<b>Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному рискам взвешенным с учетом</b>	<b>0.93</b>	<b>0.39</b>

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

## 24 Потенциальные обязательства

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



## 24 Потенциальные обязательства, продолжение

Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части потенциальных обязательств, 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.

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	1,378,871	1,087,457

### Концентрация гарантий и аккредитивов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имеет двух клиентов, соответственно, остатки по счетам которых превышали 10% от общей суммы выданных гарантий и аккредитивов. Величина указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составила 787,440 тысяч тенге и 758,950 тысяч тенге, соответственно.

## 25 Условные активы и 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 Казахстане. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не осведомлено о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть обращены 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 пени. 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.

## 25 Условные активы и обязательства, продолжение

### (в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством 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, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## 26 Операции между связанными сторонами

### (а) Осуществление контроля

Материнской компанией Банка является АО «Т.С. Ziraat Bankası A.S.», который выпускает финансовую отчетность, предназначенную для открытого доступа. Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Турции в лице Секретариата казначейства Турецкой Республики.

### (б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (см. Примечание 9), представлен следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров и Правления	47,268	58,528

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	2008 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения
<b>Бухгалтерский баланс</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	85,802	9.0%	65,219	9.4%
Текущие счета и депозиты клиентов	5	-	507	-

## 26 Операции между связанными сторонами, продолжение

### (б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления Банка, продолжение

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с участием членов Совета директоров и Правления могут быть представлены следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	10,680	222

### (в) Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки и связанные с ними средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по сделкам между связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	Материнский Банк		Прочие связанные стороны*		Итого	
	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Бухгалтерский баланс</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Счета и депозиты в банках	12,976	22,016	-	-	12,976	22,016
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	61,031	400,176	61,031	400,176

\* Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем Правительства Турецкой Республики.

## 27 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию 31 декабря денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств на конец финансового года, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Денежные средства	909,435	384,959
Счета и депозиты НБРК – счета Ностро и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (Примечание 11)	1,528,119	383,704
Счета и депозиты в банках – счета Ностро (Примечание 12)	1,227,656	318,927
Минимальные резервные требования	(92,765)	(73,031)
	<b>3,572,445</b>	<b>1,014,559</b>

## 27 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Согласно казахстанскому законодательству Банк должен иметь определенные обязательные резервы, которые рассчитываются как соотношение определенных обязательств Банка. Такие резервы должны храниться либо на корсчетах в НБРК либо в виде денежных средств и рассчитываться на основе среднемесячных остатков по совокупным депозитам. Поэтому, использование таких средств имеет ограничения и не рассматривается в качестве денежных средств и их эквивалентов.

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 7,001 тысяча не может быть определена.

	2009 г. тыс. тенге <b>Справед- ливая стоимость</b>	2009 г. тыс. тенге <b>Балансо- вая стоимость</b>	2008 г. тыс. тенге <b>Справед- ливая стоимость</b>	2008 г. тыс. тенге <b>Балансо- вая стоимость</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	909,435	909,435	384,959	384,959
Счета и депозиты	1,528,119	1,528,119	383,704	383,704
Счета и депозиты в банках	1,227,656	1,227,656	318,927	318,927
Кредиты, выданные клиентам	3,275,494	3,497,810	3,700,226	3,980,027
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,487,599	2,486,057	187,256	198,111
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	1,548	1,548	1,818	1,818
Текущие счета и депозиты клиентов	5,234,249	5,234,249	3,217,575	3,217,575

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

## 29 Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	2009 г.		2008 г.	
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
<b>Процентные активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	13.7	13.3	13.8	13.2
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3.0	-	6.0	-
<b>Процентные обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	1.0	3.0	2.7	3.1

### 30 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 тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочая валюта тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	356,805	399,283	153,347	909,435
Счета и депозиты НБРК	803,163	297,056	427,900	1,528,119
Счета и депозиты в банках	128	1,126,332	101,196	1,227,656
Кредиты, выданные клиентам	2,449,800	1,042,317	5,693	3,497,810
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,486,057	-	-	2,486,057
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,001	-	-	7,001
Основные средства и нематериальные активы	717,457	-	-	717,457
Текущие налоговые активы	69,186	-	-	69,186
Прочие активы	508,362	4,466	-	512,828
<b>Итого активов</b>	<b>7,397,959</b>	<b>2,869,454</b>	<b>688,136</b>	<b>10,955,549</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	1,548	-	-	1,548
Текущие счета и депозиты клиентов	2,572,733	2,453,694	207,822	5,234,249
Отсроченные налоговые обязательства	51,916	-	-	51,916
Прочие обязательства	7,450	1,282	1,223	9,955
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2,633,647</b>	<b>2,454,976</b>	<b>209,045</b>	<b>5,297,668</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 года</b>	<b>4,764,312</b>	<b>414,478</b>	<b>479,091</b>	<b>5,657,881</b>
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2009 года	(469,841)	(873,374)	(35,656)	(1,378,871)
<b>Чистая балансовая и балансовая позиции на 31 декабря 2009 года</b>	<b>4,294,471</b>	<b>(458,896)</b>	<b>443,435</b>	<b>4,279,010</b>
Чистая балансовая и балансовая позиции на 31 декабря 2008 года	2,649,457	(731,421)	(83,029)	1,835,007