

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ЗАМАН-БАНК»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-43

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., была утверждена Правлением Банка 10 марта 2010 г.

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Заман-Банк»:

Заключение о финансовой отчетности

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Галымжан Хасенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор, США
Лицензия № СР3357

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан №0000015,
тип МФЮ - 2, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалификационный аудитор
Квалификационное свидетельство
№0082,
Республика Казахстан
Генеральный Директор
ТОО «Делойт»

10 марта 2010 г.
Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г. (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
Процентные доходы	4, 18	412,447	240,327
Процентные расходы	4	(1,489)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		410,958	240,327
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	52,879	(1,847)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		463,837	238,480
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	28,835	9,437
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 18	74,830	39,761
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(2,227)	(1,859)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по прочим активам	5	648	(644)
Восстановление/(формирование) резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	901	(51,278)
Прочие доходы		587	711
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		103,574	(3,872)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		567,411	234,608
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 18	(157,835)	(163,065)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		409,576	71,543
Расходы по налогу на прибыль	9	(81,244)	(24,647)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		328,332	46,896
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		328,332	46,896

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10	739,901	152,470
Средства в банках	11	89,777	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 18	3,347,363	2,015,729
Основные средства и нематериальные активы	13	16,568	18,806
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	-	5,917
Прочие активы		5,323	11,238
ИТОГО АКТИВЫ		4,198,932	2,280,086
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	14, 18	484,041	64,545
Резервы	5	65,752	66,653
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	49,379	-
Прочие обязательства	15	105,677	34,158
Итого обязательства		704,849	165,356
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	3,015,000	1,917,084
Нераспределенная прибыль		479,083	197,646
Итого капитал		3,494,083	2,114,730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,198,932	2,280,086

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 9-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2007 г.	1,336,043	196,743	1,532,786
Чистый совокупный доход за год	-	46,896	46,896
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	581,041	-	581,041
Дивиденды, объявленные по простым акциям	-	(45,993)	(45,993)
31 декабря 2008 г.	1,917,084	197,646	2,114,730
Чистый совокупный доход за год	-	328,332	328,332
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	1,097,916	-	1,097,916
Дивиденды, объявленные по простым акциям	-	(46,895)	(46,895)
31 декабря 2009 г.	<u>3,015,000</u>	<u>479,083</u>	<u>3,494,083</u>

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сеитова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 9-43 являются составной частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		406,928	232,486
Процентный доход, полученный по средствам в банках		302	321
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	90
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(235)	-
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(1,254)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		152,009	55,176
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(2,227)	(1,859)
Прочие доходы полученные		21,688	10,428
Операционные расходы уплаченные		(147,279)	(164,828)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		429,932	131,814
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(18,056)	(18,464)
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,273,503)	(559,882)
Прочие активы		(380)	(643)
Увеличение /(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		419,496	41,140
Прочие обязательства		7,427	(1,233)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(435,084)	(407,268)
Налог на прибыль уплаченный		(29,855)	(27,087)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(464,939)	(434,355)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,926)	(8,225)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		105	-
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, нетто		-	24,909
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,821)	16,684

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала от выпуска простых акций	16	1,097,916	581,041
Дивиденды уплаченные	16	<u>(46,895)</u>	<u>(45,993)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>1,051,021</u>	<u>535,048</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		583,261	117,377
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	<u>157,339</u>	<u>39,962</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	<u><u>740,600</u></u>	<u><u>157,339</u></u>

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Сеитова Р.С.
Главный бухгалтер

10 марта 2010 г.
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 9-43 являются составной частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Заман-Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 г. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») и осуществляется на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 11 от 24 декабря 2007 г. Банк имеет лицензию на проведение банковских и иных операций в национальной и иностранной валюте (прием депозитов, открытие и ведение счетов; кассовые, переводные, учетные, заемные операции; выдача банковских гарантий, поручительств, лизинговые и прочие операции, предусмотренные лицензией).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: улица Машхур Жусупа 111А, г. Экибастуз, 141206, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. на территории Республики Казахстан работал один филиал, открытый в г. Алматы.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг. составляет 42 и 39 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Акционер		
Абгужинов А.Т.	23.3%	22.4%
ТОО «Алан-А»	20.0%	24.8%
ТОО «Энерготактика»	9.5%	7.9%
Абгужинов Т.С.	9.2%	3.7%
ТОО "Директ"	7.9%	1.0%
ТОО «Экибастузский региональный Бизнес-Центр»	6.7%	5.8%
Абгужинов Б.С.	6.4%	1.2%
ТОО «Солтеко-Казахстан»	4.1%	3.9%
Ким Р.С.	3.3%	-
ТОО «Вершина»	-	9.9%
ЗПИФРИ «NTC-DIRECT INVESTMENTS» - АО «NTC- NEW TRUST COMPANY» Инвестиционный фонд	-	5.2%
Прочие акционеры (индивидуально имеющие менее 3%)	9.6%	14.2%
Итого	100%	100%

В свою очередь в 2009 и 2008 гг. состав акционеров перечисленных выше компаний был следующий:

Акционеры:	Учредители акционеров:	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
ТОО «Экибастузский региональный Бизнес-Центр»	Бейсембаева С.М.	100%	100%
ТОО «Энерготактика»	Воронов А.С.	100%	100%
ТОО «Вершина»	Пиянзов А.А. ТОО «Гамма», учредителем которого в свою очередь является Абгужинов Б.С. (100%)	0.1% 99.9%	0.1% 99.9%
ТОО «Солтеко-Казахстан Ltd»	Кашаганов Б.З.	100%	100%
ТОО «Алан-А»	Габдуллин С.А. Куанышев А.В. ТОО «К/Х Сигма» (которое в свою очередь принадлежит Куанышеву А. В. (49.5%), Габдуллину С. А. (41.2%) и ТОО «Алнур и К» (9.3%).	45% 45% 10%	41.65% 41.65% 16.7%
ТОО "Директ"	ТОО "АрМист" Каливина Г.В.	95% 5%	95% 5%

Информация об акционерах ЗПИФРИ «NTC-DIRECT INVESTMENTS» - АО «NTC-NEW TRUST COMPANY» не раскрыта.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 10 марта 2010 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка в Республике Казахстан как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (тыс. тенге), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банка составляют отчетность в соответствии с МСФО. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка.

В 2009 г. Банком были внесены изменения в учетную политику, касательно смены представления отчета о движении денег с косвенного на прямой метод. Прямой метод презентации отчета о движении денежных средств требуется Национальным Банком Республики Казахстан за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2009 г. Эти изменения были применены на предыдущие периоды в соответствии с МСБУ 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Кроме того, МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении на начало наиболее раннего периода, на который отчитывающаяся организация применяет изменения в учетной политике. Для Банка датой такого отчета о финансовом положении является 31 декабря 2007 г. Тем не менее, применение изменений в учетной политике на предыдущие периоды не оказывает влияния на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2007 г. В связи с этим этот отчет о финансовом положении на 31 декабря 2007 г. не был представлен в данной финансовой отчетности.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Прекращение признания финансового актива происходит в тех случаях, когда он был передан и передача соответствует условиям прекращения признания. Передача требует, чтобы Банк (а) передал договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или (б) сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства третьей стороне. После передачи Банк заново оценивает степень, в которой он сохранил за собой риски и выгоды, связанные с переданным финансовым активом. Если значительная часть рисков и выгод была сохранена, то актив остается в отчете о финансовом положении. Если значительная часть рисков и выгод была передана, то актив списывается. Если значительная часть рисков и выгод не была передана или сохранена, то Банк оценивает, сохранил ли он контроль над данным активом или нет. В случае если контроль над активом не сохранен, то актив списывается. Если же Банк сохраняет за собой контроль над активом, то учет актива осуществляется в той степени, в которой Банк продолжает в нем участвовать.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

В случае если существующее финансовое обязательство заменено другим от того же заемщика, но с существенно изменившимися условиями, или условия существующего обязательства существенно изменились, то данная замена признается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, с отнесением разницы между соответствующими балансовыми суммами в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней.

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом провизий на обесценение, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составила ноль и 77,778 тыс. тенге, соответственно.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных ссуд

Ссуды, предоставленные банкам и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение ранее списанных сумм отражается путем возмещения расходов на обесценение активов в отчете о совокупном доходе за период возмещения.

Резерв под обесценение

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Убыток под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту.

Такой убыток от обесценения не восстанавливается, если только в последующем периоде величина обесценения не снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, таким как возмещение, тогда ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается путем корректировки резерва.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичному финансовому активу. Такие убытки от обесценения не сторнируются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

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

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов в течение срока их полезного использования методом равномерного начисления на основе нижеприведенных ставок:

Компьютеры	20-50%
Прочие основные средства	10-50%
Нематериальные активы	10-20%

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

Расходы на ремонт и восстановление отражаются в отчете о совокупном доходе по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочих совокупный доход.

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

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

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

Средства клиентов

Средства клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

Условные обязательства

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения, отражаются как уменьшение капитала за вычетом применимого налога на прибыль.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат сотрудникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Методика пересчета в иностранные валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в Казахстанский тенге по соответствующему обменному курсу на отчетную дату. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Тенге/долл. США	148.46	120.79
Тенге/евро	213.95	170.24
Тенге/российский рубль	4.9	4.11

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Резерв под обесценение ссуд

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

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Ссуды, предоставленные клиентам	3,347,363	2,015,729

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовых отчетах были определены основываясь на существующих экономических и политических условиях. Банк не в состоянии предсказать какие произойдут изменения в условиях страны и какой эффект данные изменения будут иметь на адекватности резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Резервы под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. составили 84,247 тыс. тенге и 149,136 тыс. тенге, соответственно.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) и Комитетом по интерпретации Международной финансовой отчетности (КИМСФО) КМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2009 г. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 г. КМСФО выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 г.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие стандарты и интерпретации были выпущены, однако еще не вступили в силу.

КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов» была выпущена для устранения различий в практике учета получателями основных средств от клиентов. В Интерпретации указывается, что в случае когда переданный объект отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признать актив по справедливой стоимости на дату передачи, сделав корреспондирующую проводку по кредиту счета выручки. Интерпретация должна применяться перспективно в отношении получения активов от клиентов начиная с 1 июля 2009 г.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения) - в июле 2009 г. КМСФО выпустил проект для обсуждения (ED) в рамках проекта КМСФО по замене МСБУ 39: Признание и оценка. ED вводит новую модель классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Все признанные финансовые активы и финансовые обязательства, которые в настоящее время покрываются МСБУ 39, будут оцениваться либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Финансовый инструмент, обладающий только базовыми характеристиками ссуды, управление которым осуществляется исходя из показателя доходности по договору, оценивается по амортизированной стоимости, если не классифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ). Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, будут классифицироваться как ОССЧПУ или в случае вложений в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, безотзывно квалифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД). Все вложения в долевые инструменты и производные инструменты, привязанные к долевым инструментам, покрываемые МСБУ 39, должны оцениваться по справедливой стоимости, т.е. не обращающиеся на организованном рынке вложения в долевые инструменты не могут оцениваться по стоимости приобретения за вычетом обесценения в случае, когда справедливую стоимость невозможно надежно оценить, как требуется в настоящее время МСБУ 39. ED не разрешает проводить переклассификацию из категорий, а также в категории оцениваемых по амортизированной стоимости, ОССЧПУ или ОССЧПСД после первоначального признания. Дата вступления в силу данных изменений еще не определена, при этом КМСФО рассчитывает доработать новую модель классификации и управления в срок, который позволит организациям начать добровольно применять ее в отношении финансовой отчетности за 2009 г.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	30,138	72,593
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	382,309	167,734
Итого процентные доходы	412,447	240,327
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	412,180	239,894
Проценты по средствам в банках	267	343
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	90
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	412,447	240,327
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,489	-
Итого процентные расходы	1,489	-
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам банков	1,254	-
Проценты по средствам клиентов	235	-
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:	1,489	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	410,958	240,327

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, по гарантиям и по прочим активам представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Гарантии	Прочие активы	Итого
31 декабря 2007 г.	130,502	15,375	-	145,877
Формирование резервов	1,847	51,278	644	53,769
Восстановление ранее списанных активов	16,787	-	-	16,787
31 декабря 2008 г.	149,136	66,653	644	216,433
Формирование резервов	(52,879)	(901)	(648)	(54,428)
Списание активов	(12,010)	-	-	(12,010)
Курсовая разница	-	-	4	4
31 декабря 2009 г.	84,247	65,752	-	149,999

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Торговые операции, нетто	21,688	10,428
Курсовые разницы, нетто	7,147	(991)
	28,835	9,437

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Предоставление банковских гарантий	46,889	9,163
Операции с иностранной валютой	12,612	12,318
Кассовые операции	8,454	11,965
Переводные операции	4,769	4,688
Ведение счетов клиентов	622	431
Прочее	1,484	1,196
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	74,830	39,761
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Кассовые операции	(1,168)	(955)
Переводные операции	(1,031)	(891)
Услуги банков-корреспондентов	(28)	(10)
Прочее	-	(3)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,227)	(1,859)

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Заработная плата и премии	61,737	65,546
Расходы на операционную аренду	39,367	35,789
Профессиональные услуги	12,600	16,088
Административные расходы	8,636	11,504
Налоги, кроме налога на прибыль	6,437	5,863
Услуги службы безопасности	5,555	4,205
Услуги связи	5,144	4,572
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5,074	3,934
Прочие расходы от небанковской деятельности	4,375	3,511
Командировочные расходы	1,831	5,008
Расходы по инкассации	962	1,397
Расходы на рекламу и маркетинг	640	485
Прочие затраты	5,477	5,163
	<hr/>	<hr/>
	157,835	163,065

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Используемая ставка налога за 2008 г. представляет собой ставку корпоративного налога 20% к уплате корпоративными предприятиями в Республике Казахстан на налогооблагаемую прибыль согласно налогового законодательства.

В декабре 2008 г. были введены в действие поправки к Налоговому кодексу. В соответствии с этими поправками ставка корпоративного подоходного налога с 1 января 2009 г. будет снижена с 30% до 20%. Ставка корпоративного подоходного налога с 1 января 2009 г. по 1 января 2013 г. будет установлена на уровне 17.5%, с 1 января 2014 года будет установлена на уровне 15%. В текущем году ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане составляет 20% от облагаемого годового дохода. Начиная с декабря 2008 г., отложенные налоги рассчитываются по ставкам, применяемым к периодам, в которых реализуется данный актив или погашается данное обязательство.

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Комиссия по гарантиям	93,226	15,498
Начисленные расходы по аудиту и консультационным расходам	12,600	10,080
Резервы на отпускные выплаты	4,395	4,178
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	630	649
Основные средства и нематериальные активы	769	-
Прочие активы	249	180
	<hr/>	<hr/>
Итого вычитаемые временные разницы	111,868	30,585
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(108,141)	-
Резервы по гарантиям	(250,620)	-
Основные средства и нематериальные активы	-	(1,002)
	<hr/>	<hr/>
Итого налогооблагаемые временные разницы	(358,761)	(1,002)
Чистые (налогооблагаемые)/ вычитаемые временные разницы	<hr/>	<hr/>
	(246,893)	29,583
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	(49,379)	5,917

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 г.
Прибыль до налогообложения	<hr/>	<hr/>
	409,576	71,543
Налог по установленной ставке 20% (2008: 30%)	81,915	21,463
Эффект от применения различных ставок налогообложения	-	2,958
Налоговый эффект от постоянных разниц:	(671)	226
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг листинга «А» и «В»	(37)	(90)
Представительские расходы	53	82
Прочие временные разницы	(687)	234
	<hr/>	<hr/>
Расходы по налогу на прибыль	81,244	24,647
	<hr/>	<hr/>
Расходы по текущему налогу на прибыль	25,948	27,281
Изменение отложенного налога на прибыль	55,296	(2,634)
	<hr/>	<hr/>
Расходы по налогу на прибыль	81,244	24,647
	<hr/>	<hr/>
(Обязательства)/требования по отложенному налогу на прибыль	2009 год	2008 год
Начало года	5,917	3,283
Изменение отложенного налога на прибыль	(55,296)	2,634
	<hr/>	<hr/>
Конец года	(49,379)	5,917
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Наличные средства в кассе	9,118	67,907
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	730,783	84,563
	<u>739,901</u>	<u>152,470</u>

Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. включают минимальные резервные требования в сумме 5,166 тыс. тенге и 1,295 тыс. тенге, соответственно. Банк обязан поддерживать эти денежные резервы, которые рассчитываются в процентном отношении к определенным обязательствам Банка.

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	739,901	152,470
Средства в банках стран ОЭСР	699	4,869
	<u>740,600</u>	<u>157,339</u>

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Корреспондентские счета в других банках	89,777	5,880
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	70,046
	<u>89,777</u>	<u>75,926</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 11 тыс. тенге и 46 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 89,777 тыс. тенге и 75,926 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	70,046	77,778
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,046</u>	<u>77,778</u>

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	3,431,610	2,164,865
За минусом резерва под обесценение	<u>(84,247)</u>	<u>(149,136)</u>
	<u><u>3,347,363</u></u>	<u><u>2,015,729</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 20,892 тыс. тенге и 15,640 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	1,942,413	1,382,010
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1,123,548	478,726
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	257,924	256,361
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	62,108	5,768
Ссуды, обеспеченные смешанным залогом	29,634	11,147
Необеспеченные ссуды	14,848	30,376
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	<u>1,135</u>	<u>477</u>
	3,431,610	2,164,865
За вычетом резерва под обесценение	<u>(84,247)</u>	<u>(149,136)</u>
	<u><u>3,347,363</u></u>	<u><u>2,015,729</u></u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе сектора экономики, в котором клиент осуществляет деятельность:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	2,694,399	1,615,021
Добыча угля	222,530	97,751
Юридические и консультационные услуги	149,709	75,024
Сельское хозяйство	133,409	16,535
Строительство и техобслуживание	85,861	135,116
Физические лица	84,033	35,269
Транспортная отрасль	31,127	80,754
Производство деревянных изделий	29,634	91,098
Прочее	<u>908</u>	<u>18,297</u>
	3,431,610	2,164,865
За минусом резерва под обесценение	<u>(84,247)</u>	<u>(149,136)</u>
	<u><u>3,347,363</u></u>	<u><u>2,015,729</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком была выдана ссуда одному заемщику на общую сумму 394,814 тыс. тенге и 215,215 тыс. тенге, соответственно, которая превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. начисление процентов по ссудам, предоставленным клиентам на общую сумму 25,100 тыс. тенге были приостановлены и Банк признал обесценение на всю не погашенную сумму этих ссуд. По состоянию на 31 декабря 2008 г. начисление процентов по ссудам, предоставленным клиентам на общую сумму 53,978 тыс. тенге были приостановлены. В течение 2008 г. Банк признал обесценение на сумму в 40,334 тыс. тенге.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Индивидуальные предприниматели	60,729	10,670
Ипотечное кредитование	12,537	12,915
Потребительские кредиты	9,046	8,536
Автокредитование	<u>1,721</u>	<u>3,148</u>
	84,033	35,269
За минусом резерва под обесценение	<u>(16,132)</u>	<u>(8,873)</u>
	<u><u>67,901</u></u>	<u><u>26,396</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 3,347,363 тыс. тенге и 2,015,729 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 335,026 тыс. тенге и 133,906 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 66,086 тыс. тенге и 64,429 тыс. тенге соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае, эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. весь ссудный портфель был предоставлен компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры	Прочее	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2007 г.	6,693	8,717	15,830	31,240
Приобретения	1,162	5,002	2,061	8,225
Выбытия	(3,888)	(3,290)	(421)	(7,599)
31 декабря 2008 г.	3,967	10,429	17,470	31,866
Приобретения	1,386	1,385	155	2,926
Выбытия	(206)	(701)	-	(907)
31 декабря 2009 г.	5,147	11,113	17,625	33,885
Накопленная амортизация				
31 декабря 2007 г.	4,563	5,087	6,745	16,395
Начисления за год	993	1,422	1,519	3,934
Списано при выбытии	(3,862)	(3,249)	(158)	(7,269)
31 декабря 2008 г.	1,694	3,260	8,106	13,060
Начисления за год	1,259	1,852	1,963	5,074
Списано при выбытии	(206)	(611)	-	(817)
31 декабря 2009 г.	2,747	4,501	10,069	17,317
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2009 г.	2,400	6,612	7,556	16,568
31 декабря 2008 г.	2,273	7,169	9,364	18,806

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. основные и нематериальные активы Банка включали полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 362 тыс. тенге и 172 тыс. тенге, соответственно.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Учтено по амортизированной стоимости:		
Вклады до востребования	484,041	64,545
	484,041	64,545

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка не имелось выданных гарантий, обеспеченных денежными средствами.

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Анализ по секторам экономики:		
Производство машин и оборудования	163,937	14
Частный сектор	142,770	4,149
Угледобывающая промышленность	80,925	39,573
Торговля	34,938	10,515
Производство мебели и прочей продукции	28,509	1,298
Строительство	27,886	5,427
Транспорт и связь	2,218	367
Сельское хозяйство	1,481	87
Медицина	839	1,511
Вычислительная техника	388	325
Сфера обслуживания	77	222
Культура и искусство	38	-
Прочее	35	1,057
	484,041	64,545

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	6,300	10,080
Обязательства по выплатам сотрудникам	5,218	4,984
Расчеты по прочим операциям	223	809
Начисленные обязательства по операционным расходам	140	130
	<u>11,881</u>	<u>16,003</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплата комиссии по выданным гарантиям	93,226	15,498
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	221	2,355
Прочее	349	302
	<u>93,796</u>	<u>18,155</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>105,677</u></u>	<u><u>34,158</u></u>

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. объявленный уставный капитал состоял из 3,000,000 простых акций, номинальной стоимостью 1,005 тенге каждая. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 3,000,000 и 1,907,546 простых акций на общую сумму 3,015,000 тыс. тенге и 1,917,084 тыс. тенге, соответственно. Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. уставный капитал Банка представлен следующим количеством простых акций номинальной стоимостью 1,005 тенге за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
	Количество акций	Количество акций	Количество акций	Количество акций
Простые акции	3,000,000	-	-	3,000,000

По состоянию на 31 декабря 2008 г. уставный капитал Банка представлен следующим количеством простых акций номинальной стоимостью 1,005 тенге за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
	Количество акций	Количество акций	Количество акций	Количество акций
Простые акции	3,000,000	1,092,454	-	1,907,546

В приведенной ниже таблице представлено изменение количества простых акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

	2009 год	2008 год
Начало года	1,907,546	1,329,396
Выпуск акций	<u>1,092,454</u>	<u>578,150</u>
Конец года	<u><u>3,000,000</u></u>	<u><u>1,907,546</u></u>

В 2009 и 2008 гг. акционеры Банка приняли решение об увеличении уставного капитала на 1,097,916 тыс. тенге и 581,041 тыс. тенге, соответственно.

В 2009 и 2008 гг. была объявлена и произведена выплата дивидендов на сумму 46,895 тыс. тенге и 45,993 тыс. тенге, соответственно.

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 65,752 тыс. тенге и 66,653 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договору по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2009 г. Номинальная сумма	31 декабря 2008 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд		
Выданные гарантии	4,996,547	878,130
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>335,026</u>	<u>133,906</u>
	<u><u>5,331,573</u></u>	<u><u>1,012,036</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009г. сроки погашения обязательств по гарантиям на сумму 4,649,357 тыс. тенге наступают в течение одного года, гарантии на сумму 300,000 тыс. тенге со сроком погашения до 2012 г., гарантии на сумму 47,190 тыс. тенге не имеют срока погашения. Гарантии выданные с номинальной стоимостью в 4,553,024 тыс. тенге, были досрочно погашены после отчетной даты как раскрыто в Примечание 22. По состоянию на 31 декабря 2008 все обязательства по гарантиям имели срок погашения в течение одного года.

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
В течение года	34,147	28,147
Более одного года	-	-
	<u>34,147</u>	<u>28,147</u>

Судебные иски

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты не выдвигали претензии к Банку.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при выходе на пенсию.

Экономическая среда

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

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

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

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности

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

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

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

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

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	601,038	3,431,610	287,848	2,164,865
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(84,247)	-	(149,136)
Средства клиентов	248,849	484,041	40,421	64,545

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы - <i>связанные компании</i>	49,544	412,447	35,618	240,327
Доходы по услугам и комиссии полученные - <i>связанные компании</i>	14,435	74,830	9,504	39,761
Операционные расходы - <i>связанные компании</i>	22,589	157,835	32,247	163,065
Заработная плата и премии - <i>ключевой управленческий персонал</i>	31,040	61,737	28,348	65,546

Обеспеченные ссуды предоставляются ключевому управленческому персоналу и акционерам Банка в ходе своей обычной деятельности. Задолженные суммы выплачиваются наличными. По существу у данных ссуд такие же условия, включая ставки вознаграждения, как и у ссуд, выдаваемым третьим лицам.

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	739,901	739,901	152,470	152,470
Средства в банках	89,777	89,777	75,926	75,926
Средства клиентов	484,041	484,041	64,545	64,545
Прочие финансовые обязательства	11,881	11,881	16,003	16,003

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан, средств в банках, средств клиентов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов. Оценка справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, не может быть адекватно определена, поскольку не возможно получить рыночную информацию или применить любые другие методы оценки к данным инструментам. В случае выбытия таких инструментов Банк намерен применить цены реализации установленные между контрактными сторонами.

20. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются АФН и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

Состав нормативного капитала	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	3,015,000	1,917,084
Нераспределенная прибыль*	191,223	197,646
Итого квалифицированный капитал первого уровня	3,206,223	2,114,730
Капитал второго уровня		
Общие резервы**	103,726	36,812
Итого квалифицированный капитал второго уровня	103,726	36,812
Итого регулятивный капитал	3,309,949	2,151,542
Активы с различной степенью риска	8,298,048	2,944,988
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	38.64%	71.81%
Итого коэффициент достаточности капитала	39.89%	73.06%

*Нераспределенная прибыль рассчитана в соответствии с требованиями АФН.

**Строка «Общие резервы» означает минимальную сумму резервов под обесценение или 1.25% от взвешенных по риску активов (в соответствии с Базельским требованием).

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение.

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам стран не - ОЭСР на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
100%	Прочие активы

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- процентный риск, и
- валютный риск.

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

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Советом Директоров, Правлением Банка, Кредитным Комитетом и Службой управления рисками. Перед любым непосредственным действием Правления Банка, все рекомендации по кредитным процессам рассматриваются и утверждаются специалистом Службы управления рисками. Ежедневная работа по управлению рисками и мониторинг уровня риска осуществляется руководителем Службы управления рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска, как в отношении отдельного заемщика, так и по портфелю однородных ссуд и в целом по ссудному портфелю Банка. Лимиты могут устанавливаться по видам ссуд, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования, такие как предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимитирование также используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики и регионам утверждаются Советом Директоров и Правлением на регулярной основе.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и по портфелю однородных ссуд и в целом по ссудному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют специалисты Отдела кредитования Банка в соответствии с внутренними положениями Банка, утвержденными Советом Директоров.

Мониторинг кредитного риска по портфелю однородных ссуд и в целом по ссудному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет риск-менеджер Службы управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска по ссудному портфелю, а также по портфелю однородных ссуд, Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по ссудному портфелю используются показатель качества ссуд, показатель качества активов и показатель доли просроченных ссуд и показатель размера резервов на потери по ссудам. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов кредитного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов кредитного риска незамедлительно информируют об этом Службу управления рисками Банка.

Риск-менеджер Службы управления рисками на основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, из автоматизированной банковской системы ежемесячно формирует отчеты по ссудному портфелю и передает их Правлению Банка на ежеквартальной основе, формирует отчеты по портфелю однородных ссуд и представляет их на рассмотрение Кредитному комитету. В случае превышения в отчетном периоде каких-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита, риск-менеджер Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых ссудных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 17.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2009 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	89,777	-	89,777	-	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	3,347,363	-	3,347,363	3,347,363	-

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2008 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	75,926	-	75,926	70,046	5,880
Ссуды, предоставленные клиентам	2,015,729	-	2,015,729	1,985,353	30,376

¹Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 12.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником ссудных обязательств, Банк вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества путем совместной реализации предмета залога, принятия заложенного имущества в собственность в установленном законом порядке, реализации заложенного имущества во внесудебном порядке путем проведения торгов и обращения взыскания на заложенное имущество в судебном порядке.

По состоянию на 31 декабря 2008г. в статью средств в банках, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 70,046 тыс. тенге.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 г. Итого
Средства в банках	699	89,078	-	-	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3,347,363	3,347,363

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 г. Итого
Средства в банках	4,869	1,011	70,046	-	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2,015,729	2,015,729

Классификация ссуд, предоставленных клиентам, по типам и создание резерва на обесценение по ссудам, осуществляется в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств, создания резервов против них, утвержденными Приказом №296 Правления Агентства по регулированию и контролю финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов, которым не присвоен рейтинг	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Ссуды, предоставленные клиентам		
Стандартные	2,561,720	1,417,591
Сомнительные 1ой категории	301,130	598,138
Сомнительные 2ой категории	-	-
Сомнительные 3ей категории	165,173	-
Сомнительные 4ой категории	200,808	-
Сомнительные 5ой категории	118,532	-
Безнадежные	-	-
Итого	3,347,363	2,015,729

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные						31 декабря 2009 г. Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	
Средства в банках	89,777	-	-	-	-	-	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	2,861,106	320,247	-	-	-	166,010	3,347,363
		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2008 г. Итого
Средства в банках	75,926	-	-	-	-	-	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	1,455,644	-	-	-	-	560,085	2,015,729

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	739,901	-	-	739,901
Средства в банках	-	699	89,078	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	3,347,363	-	-	3,347,363
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,087,264	699	89,078	4,177,041
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	483,603	50	388	484,041
Прочие финансовые обязательства	11,749	127	5	11,881
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	495,352	177	393	495,922
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,591,912	522	88,685	3,681,119
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	152,470	-	-	152,470
Средства в банках	70,046	4,869	1,011	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	2,015,729	-	-	2,015,729
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,238,245	4,869	1,011	2,244,125
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	64,170	50	325	64,545
Прочие финансовые обязательства	15,300	68	635	16,003
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79,470	118	960	80,548
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,158,775	4,751	51	2,163,577

Риск ликвидности

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

Казначейство является основным органом управления текущей платежной позицией Банка. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Казначейство. Ежеквартально указанным подразделением производится анализ ликвидности баланса, который доводится до сведения всех членов комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

Ежемесячно КУАП рассматривает анализ ликвидности в разрезе финансовых потоков – ГЭП-анализ ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на КУАП рекомендации по их устранению. Службой управления рисками ежемесячно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных Политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Руководящие органы Банка, прежде всего Совет директоров и Правление Банка, должны получать от КУАП информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка незамедлительно.

Нижеприведенные таблицы отображают методы руководства по контролю ликвидности и процентных ставок. Таблица основана на сроках до погашения и договорной установке цен финансовых инструментов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	31 декабря 2009 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в банках	89,777	-	-	-	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	462,126	137,006	1,406,919	1,341,312	3,347,363
Итого активов, по которым начисляются проценты	551,903	137,006	1,406,919	1,341,312	3,437,140
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	739,901	-	-	-	739,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,291,804	137,006	1,406,919	1,341,312	4,177,041
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	484,041	-	-	-	484,041
Прочие финансовые обязательства	1,186	-	10,695	-	11,881
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	485,227	-	10,695	-	495,922
Разница между активами и обязательствами	806,577	137,006	1,396,224	1,341,312	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	551,903	137,006	1,406,919	1,341,312	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	551,903	688,909	2,095,828	3,437,140	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	13.21%	16.49%	50.17%	82.29%	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	31 декабря 2008 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в банках	75,926	-	-	-	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам	28,609	162,969	728,782	1,095,369	2,015,729
Итого активов, по которым начисляются проценты	104,535	162,969	728,782	1,095,369	2,091,655
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	152,470	-	-	-	152,470
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	257,005	162,969	728,782	1,095,369	2,244,125
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	64,545	-	-	-	64,545
Прочие финансовые обязательства	1,745	-	14,258	-	16,003
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	66,290	-	14,258	-	80,548
Разница между активами и обязательствами	190,715	162,969	714,524	1,095,369	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	104,535	162,969	728,782	1,095,369	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	104,535	267,504	996,286	2,091,655	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	4.66%	11.92%	44.40%	93.21%	

Информация о погашении выданных гарантий и аналогичных обязательств представлена в Примечании 18.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным ссудам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в ссудных соглашениях.

Процентный риск

Подверженность Банка изменениям процентной ставки не значительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированной ставке.

Валютный риск

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

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 148.46 тенге	Евро 1 Евро = 213.95 тенге	Рубль 1 рубль = 4.9 тенге	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан					
	739,111	596	94	100	739,901
Средства в банках					
	-	632	67	89,078	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам					
	3,347,363	-	-	-	3,347,363
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,086,474	1,228	161	89,178	4,177,041
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов					
	395,897	219	-	87,925	484,041
Прочие финансовые обязательства					
	11,749	30	97	5	11,881
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	407,646	249	97	87,930	495,922
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,678,828	979	65	1,248	3,681,120
	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 120.79 тенге	Евро 1 Евро = 170.24 тенге	Рубль 1 рубль = 4.11 тенге	31 декабря 2008 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан					
	93,550	19,479	38,318	1,123	152,470
Средства в банках					
	70,046	4,708	160	1,012	75,926
Ссуды, предоставленные клиентам					
	2,015,729	-	-	-	2,015,729
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,179,325	24,187	38,478	2,135	2,244,125
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов					
	60,421	3,799	-	325	64,545
Прочие финансовые обязательства					
	15,300	2	66	635	16,003
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	75,721	3,801	66	960	80,548
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,103,604	20,386	38,412	1,175	2,163,577

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению на 11.14% и уменьшению курса на 14.12% курса доллара США к тенге. Соответственно, 11.14% или 14.12% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов на основе коридора колебаний тенге к доллару США установленному Национальным Банком Республики Казахстан с 165 тенге до 127.5 тенге на 2010 г. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец года, при конвертации которых на 31 декабря 2009 и 2008 гг. используются измененные курсы.

	На 31 декабря 2009 г.		На 31 декабря 2008 г.	
	Тенге/долл. США +11.14%	Тенге/долл. США -14.12%	Тенге/долл. США +25%	Тенге/долл. США -25%
Влияние на прибыли и убытки	109	(138)	5,097	(5,097)

	На 31 декабря 2009 г.		На 31 декабря 2008 г.	
	Тенге/евро +11.14%	Тенге/евро -14.12%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыли и убытки	7	(9)	9,603	(9,603)

	На 31 декабря 2009 г.		На 31 декабря 2008 г.	
	Тенге/руб. +11.14%	Тенге/руб. -14.12%	Тенге/руб. +25%	Тенге/руб. -25%
Влияние на прибыли и убытки	139	(176)	294	(294)

Ограничения анализа чувствительности

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

Финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты, гарантии выданные в 2009г. с номинальной стоимостью 4,553,024 тыс. тенге были закрыты до срока погашения.