

**АО «AsiaCredit Bank  
(АзияКредит Банк)»**

Консолидированная финансовая  
отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о доходе и совокупном доходе	5
Консолидированный бухгалтерский баланс	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-58



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Руководству АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

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

### *Ответственность руководства Банка за подготовку консолидированной финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

*Мнение*

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

*Э.Ш.*



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

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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



*А. Нигай*

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

29 марта 2010 года

Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Займы, выданные клиентам	565,041	492,274
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	53,132	68,056
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного «репо»	20,897	16,076
Счета и вклады в банках и прочих финансовых учреждениях	6,747	1,404
	<b>645,817</b>	<b>577,810</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и вклады клиентов	(83,267)	(36,851)
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	(46)	(686)
Средства банков	-	(119)
	<b>(83,313)</b>	<b>(37,656)</b>
	<b>562,504</b>	<b>540,154</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		
Комиссионные доходы	4 242,402	295,666
Комиссионные расходы	5 (29,628)	(34,321)
	<b>212,774</b>	<b>261,345</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	31,559	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой с положительной курсовой разницей	648,942	33,232
Прочий доход	6 3,652	26,597
	<b>1,459,431</b>	<b>861,328</b>
<b>Операционные доходы</b>		
Убытки от обесценения	7 (107,982)	(36,485)
Общие административные расходы	8 (677,667)	(555,661)
	<b>673,782</b>	<b>269,182</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		
Расход по подоходному налогу	9 (76,205)	(27,392)
	<b>597,577</b>	<b>241,790</b>
<b>Прибыль за год</b>		
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	20,870	646
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(31,559)	-
Переоценка основных средств за вычетом налога	(484)	(147,330)
	<b>(11,173)</b>	<b>(146,684)</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога</b>		
	<b>586,404</b>	<b>95,106</b>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 58, была утверждена руководством Банка 29 марта 2010 года и от имени руководства ее подписали

Сундетов А.С.  
 Председатель Правления




Ивченко О.М.  
 Главный бухгалтер



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

		2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства		527,560	246,321
Средства в Национальном банке Республики Казахстан	10	1,364,890	150,401
Счета и вклады в банках и прочих финансовых учреждениях	11	529,600	236,340
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного «репо»	12	-	450,743
Займы, выданные клиентам	13	4,153,204	2,947,203
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	2,481,540	597,127
Текущие налоговые активы		30,797	29,400
Основные средства	15	1,047,652	888,424
Инвестиционная недвижимость	16	-	150,664
Нематериальные активы	17	8,859	2,624
Прочие активы	18	88,390	100,790
<b>Итого активов</b>		<b>10,232,492</b>	<b>5,800,037</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	19	5,226	8,402
Текущие счета и вклады клиентов	10	4,208,617	1,785,750
Прочие обязательства	21	69,730	86,000
Отсроченное налоговое обязательство	9	192,639	133,092
<b>Итого обязательств</b>		<b>4,476,212</b>	<b>2,013,244</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	3,383,083	2,000,000
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(10,794)	(105)
Резерв по переоценке основных средств		643,981	657,192
Резервы на покрытие общих банковских рисков		167,352	167,352
Нераспределенная прибыль		1,570,325	960,021
<b>Итого капитала</b>		<b>5,756,280</b>	<b>3,786,793</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>10,232,492</b>	<b>5,800,037</b>
Потенциальные и Условные обязательства	25, 27		

Показатели консолидированного бухгалтерского баланса следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные и комиссионные доходы	847,780	866,190
Процентные и комиссионные расходы	(93,090)	(78,427)
Чистые поступления от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	31,559	-
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	312,074	31,196
Прочие доходы	2,575	28,256
Общие административные расходы	(595,644)	(451,670)
	<b>505,254</b>	<b>395,545</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы	(12,826)	86,357
Счета и вклады в банках и других финансовых учреждениях	(40,856)	4,619
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного «репо»	450,743	142,492
Займы, выданные клиентам	(918,264)	(220,683)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1,902,324)	(197,482)
Прочие активы	(18,698)	-
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства банков	(3,176)	(105)
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	-	(189,078)
Текущие счета и вклады клиентов	2,401,603	(291,133)
Прочие обязательства	(23,947)	-
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности до уплаты налогов</b>	<b>437,509</b>	<b>(269,468)</b>
Подходный налог уплаченный	(24,320)	(66,859)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>413,189</b>	<b>(336,327)</b>
<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств	(86,472)	(4,510)
Поступления от выбытия инвестиционной недвижимости	-	20,529
Приобретение нематериальных активов	(21,046)	(1,751)
<b>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(107,518)</b>	<b>14,268</b>
<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска акций	1,383,083	-
<b>(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>1,383,083</b>	<b>-</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,688,754</b>	<b>(322,059)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	48,578	983
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	543,707	864,783
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 29)	<b>2,281,039</b>	<b>543,707</b>

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2008 г.	2,000,000	2,333	(751)	818,256	167,352	704,497	3,691,687
<b>Итого совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	241,790	241,790
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	646	-	-	-	646
Переоценка основных средств, за вычетом отсроченного налога	-	-	-	(147,330)	-	-	(147,330)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	646	(147,330)	-	-	(146,684)
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	<b>646</b>	<b>(147,330)</b>	-	<b>241,790</b>	<b>95,106</b>
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств	-	-	-	(13,734)	-	13,734	-
<b>Остаток на 31 декабря 2008 г.</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,333</b>	<b>(105)</b>	<b>657,192</b>	<b>167,352</b>	<b>960,021</b>	<b>3,786,793</b>
Остаток на 1 января 2009 г.	2,000,000	2,333	(105)	657,192	167,352	960,021	3,786,793
<b>Итого совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	597,577	597,577
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	20,870	-	-	-	20,870
Чистая прибыль от активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(31,559)	-	-	-	(31,559)
Переоценка основных средств, за вычетом отсроченного налога	-	-	-	(484)	-	-	(484)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(10,689)	(484)	-	-	(11,173)
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	<b>(10,689)</b>	<b>(484)</b>	-	<b>597,577</b>	<b>586,404</b>
Выпуск акций	1,383,083	-	-	-	-	-	1,383,083
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств	-	-	-	(12,727)	-	12,727	-
<b>Остаток на 31 декабря 2009 г.</b>	<b>3,383,083</b>	<b>2,333</b>	<b>(10,794)</b>	<b>643,981</b>	<b>167,352</b>	<b>1,570,325</b>	<b>5,756,280</b>

## 1 Общие положения

### (а) Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее, «Банк») и его дочерней организации. Банк был ранее известен, как АО «Совместный банк «Лариба Банк», который 27 апреля 2009 года был официально перерегистрирован под новым именем.

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» был учрежден в Казахстане как открытое акционерное общество и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года срок действия лицензии Банка был продлен.

Основная деятельность Банка включает прием вкладов, кредитование, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, перевод платежей по Казахстану и за границу и прочие банковские услуги. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций (далее, «АФН»).

Головной офис Банка находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70.

Банк имеет три филиала: в городах Алматы, Астана и Атырау, и три расчетно-кассовых отделения в Алматы.

1 июля 2008 года Банк учредил ТОО «Дочерняя компания СБ «ЛАРИБА БАНК», которое предоставляло услуги по сдаче в аренду офисных помещений до 14 января 2009 года, до момента расторжения последнего договора аренды.

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов акционерами Банка являлись следующие физические лица:

Акционер	Доля	
	2009 г.	2008 г.
Султан Нурбол Сарыбайулы	51.21%	39.82%
De Canniere Vincent Marie Georges Fernand	11.81%	9.99%
Танубергенова Жумакуль Сарбасовна	10.28%	8.69%
Досмухамбетов Чингиз Темерканович	10.02%	13.27%
Бикеев Мухамбеткарим Избасарович	5.82%	9.85%
Атен Гульнар Атенкызы	-	9.81%
Байсултанов Аскар Уальханович	5.79%	-
Куанбаев Ергазы Смагулович	4.60%	7.77%
Яссин Кади	0.45%	0.75%
Бурковский Валерий Александрович	0.02%	0.04%
Прочие	-	0.01%
	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>

## 1 Общие положения, продолжение

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

За последние годы Казахстан пережил период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение рынков капиталов и кредитных рынков еще больше повысило уровень экономической неопределенности в условиях деятельности. Консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

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

### (б) База для определения стоимости

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земель и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге («тенге»). Тенге был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как тенге отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления Банка в целях настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

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

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало расчетные оценки и допущения, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

В частности, ниже перечисленные примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 13 – Займы, выданные клиентам, в отношении оценок, касающихся обесценения займов, и
- Примечание 15 – Основные средства.

## **3 Основные положения учетной политики**

Следующие основные положения учетной политики были применены при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Эти положения учетной политики применялись последовательно.

### **(а) Принципы консолидации**

#### **(i) Дочерние предприятия**

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Контроль имеет место в тех случаях, когда Банк правомочен определять финансовую и хозяйственную политику какого-либо предприятия с целью получения экономических выгод от его деятельности. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

#### **(ii) Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации**

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимному исключению операции и сальдо расчетов между членами группы, а также любые суммы нерезализованной прибыли или расходов, возникающих по операциям между ними. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нерезализованная прибыль, но только в части необесценившейся величины соответствующего (базового) актива.

### **(б) Операции в иностранной валюте**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Банк рассматривает денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и счета и вклады в банках и прочих финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, в качестве денежных средств и их эквивалентов. Требование по минимальному резерву не рассматривается в качестве денежных средств ввиду ограничений на снятие резервных средств.

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

##### (ii) Признание

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

##### (iii) Оценка

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iii) Оценка, продолжение

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

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

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

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

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

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

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

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

##### **(vi) Прекращение признания**

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

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

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

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

##### **(vii) Сделки «репо» и «обратного репо»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки обратного «репо»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

##### **(viii) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

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

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

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

#### **(д) Основные средства**

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

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

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

В случае продажи или использования переоцененного актива Банком, сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Основные средства, продолжение

##### (iii) Амортизация, продолжение

Здания	20 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	от 4 до 7 лет
Оборудование и прочие активы	от 5 до 10 лет
Благоустройство арендованной собственности	5 лет

#### (е) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг, или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится его фактическими затратами для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

#### (ж) Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на использование программного обеспечения капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение специального программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Предполагаемый срок полезного использования программного обеспечения составляет.

Программное обеспечение	от 3 до 5 лет
Прочее	от 3 до 5 лет

#### (з) Заложенные активы, на которые обращено взыскание

Заложенные активы, на которые обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

#### **(и) Обесценение, продолжение**

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

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

В случае, если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва на обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы на обесценение займов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

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

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

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

##### **(iii) Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже ее фактических затрат является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

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

#### **(и) Обесценение, продолжение**

##### **(iv) Нефинансовые активы**

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

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

##### **(к) Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

##### **(л) Акционерный капитал**

Обыкновенные акции классифицируются в категорию капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины капитала.

##### **(м) Дивиденды**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (м) Дивиденды, продолжение

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

#### (н) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отсроченный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему подходному налогу представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подходного налога за прошлые годы.

Отсроченный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отсроченного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием налоговых ставок, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые убытки или налоговые льготы. Величина отсроченных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых льгот более не является вероятной.

#### (о) Признание процентных доходов и процентных расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (о) Признание процентных доходов и процентных расходов, продолжение

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

#### (п) Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Банк принял пересмотренную версию стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте консолидированный отчет о прибылях и убытках заменен консолидированным отчетом о совокупном доходе, который также включает все изменения капитала, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка основных средств.

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

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

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

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

**4 Комиссионные доходы**

	<b>2009 г.</b> тыс. тенге	<b>2008 г.</b> тыс. тенге
Комиссии за снятие наличных денежных средств	77,084	116,238
Комиссии за кассовые операции	74,147	90,130
Комиссии за операции с иностранной валютой	40,603	52,988
Комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов	25,163	10,583
Комиссии по расчетным операциям	10,105	9,513
Комиссия за аренду сейфов	6,708	7,465
Комиссии за инкассацию	5,238	5,834
Прочее	3,354	2,915
	<b>242,402</b>	<b>295,666</b>

**5 Комиссионные расходы**

	<b>2009 г.</b> тыс. тенге	<b>2008 г.</b> тыс. тенге
Комиссии за кассовые операции	23,193	30,596
Прочее	6,435	3,725
	<b>29,628</b>	<b>34,321</b>

**6 Прочий операционный доход**

	<b>2009 г.</b> тыс. тенге	<b>2008 г.</b> тыс. тенге
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за вычетом операционных расходов	2,414	25,205
Прочее	1,238	1,392
	<b>3,652</b>	<b>26,597</b>

**7 Убытки от обесценения**

	<b>2009 г.</b> тыс. тенге	<b>2008 г.</b> тыс.тенге
<b>Убытки от обесценения</b>		
Займы, выданные клиентам	95,402	30,021
Счета и вклады в других банках и прочих финансовых учреждениях	2,026	-
Прочие активы	2,666	311
Основные средства	7,888	6,582
	<b>107,982</b>	<b>36,914</b>
<b>Восстановление убытков от обесценения</b>		
Счета и вклады в других банках и прочих финансовых учреждениях	-	(429)
	<b>107,982</b>	<b>36,485</b>

**8 Общие административные расходы**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Заработная плата и связанные с ней расходы	371,137	293,565
Износ и амортизация	74,338	78,338
Расходы на охрану	45,319	44,209
Профессиональные услуги	36,413	25,500
Налоги помимо подоходного налога	25,653	16,248
Аренда	23,887	15,764
Ремонт и техническое обслуживание	16,995	28,092
Услуги связи и информационные услуги	13,509	13,183
Членские взносы	13,317	9,644
Реклама и маркетинг	12,378	2,210
Командировочные расходы	6,475	7,582
Страхование	2,646	1,365
Услуги по инкассации	1,573	1,477
Прочее	34,027	18,484
	<b>677,667</b>	<b>555,661</b>

**9 Расход по подоходному налогу**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Текущий год	43,275	105,878
Недоначислено в предыдущие годы	(26,738)	198
	<b>16,537</b>	<b>106,076</b>
<b>Расход/(экономию) по отсроченному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	59,668	(78,684)
	<b>76,205</b>	<b>27,392</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк пересмотрел налоговые декларации за 2008 год. Уменьшения подоходного налога было вызвано уменьшением прибыли по ценным бумагам, отраженной в налогооблагаемой прибыли.

**Выверка относительно эффективной ставки налога:**

	2009 г. тыс. тенге	%	2008 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>673,782</b>	<b>100.00</b>	<b>269,182</b>	<b>100.00</b>
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой ставке	134,756	20.00	80,755	30.00
Налоговый эффект от изменения ставки налога	(20,062)	(2.98)	(53,321)	(19.80)
Необлагаемая налогом прибыль	(11,751)	(1.74)	(240)	(0.09)
Недоначислено в предыдущие годы	(26,738)	(3.97)	198	0.07
	<b>76,205</b>	<b>11.31</b>	<b>27,392</b>	<b>10.18</b>

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2009 году, которая представляется собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2008 году: 30%). С 1 января 2009 года ставка подоходного налог для казахстанских компаний была снижена до 20% в 2009 году, до 17.5% в 2010 году и до 15% в 2011 году.

## 9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Указанные ставки были объявлены Правительством в 2008 году и применялись для расчета отсроченных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года. В течение 2009 года Правительство отложило снижение ставки подоходного налога, объявленное на 2010 год. В соответствии с внесенными изменениями, ставка подоходного налога сохранится на уровне 20% в течение 2010-2012 годов, будет снижена до 17.5% в 2013 году и до 15% в последующие годы. Данные ставки были использованы для расчета отсроченных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года.

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

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 и 2008 годов.

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2009 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в составе доходов	Остаток на 31 декабря 2009 г.
Займы, выданные клиентам	(6,252)	-	(76,462)	(82,714)
Основные средства	(108,712)	121	(2,561)	(111,152)
Инвестиционная недвижимость	(19,776)	-	19,776	-
Прочие обязательства	1,648	-	(421)	1,227
	<b>(133,092)</b>	<b>121</b>	<b>(59,668)</b>	<b>(192,639)</b>

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2008 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в составе доходов	Остаток на 31 декабря 2008 г.
Займы, выданные клиентам	(26,472)	-	20,220	(6,252)
Основные средства	(382,090)	240,030	33,348	(108,712)
Инвестиционная недвижимость	(45,083)	-	25,307	(19,776)
Прочие активы	15	-	(15)	-
Прочие обязательства	1,824	-	(176)	1,648
	<b>(451,806)</b>	<b>240,030</b>	<b>78,684</b>	<b>(133,092)</b>

## 10 Средства в Национальном Банке Республики Казахстан

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Счета «ностро»	1,000,000	150,401
Срочные вклады	364,890	-
	<b>1,364,890</b>	<b>150,401</b>

**11 Счета и вклады в банках и прочих финансовых учреждениях**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Счета «ностро»	440,896	186,466
Счета и вклады в местных банках	56,461	25,004
Депозиты в «Вестерн Юнион»	29,692	24,158
Дебиторская задолженность банков по переводам «Вестерн Юнион»	3,852	2,046
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	2,231	-
Чеки, отправленные в банки на инкассо	311	137
	<b>533,443</b>	<b>237,811</b>
Резерв на обесценение	(3,843)	(1,471)
	<b>529,600</b>	<b>236,340</b>

**Концентрация счетов и вкладов в банках**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел счета и вклады в трех банках, соответственно, на долю которого приходилось более 10% от совокупного остатка по счетам и вкладам в банке. Совокупный объем этих остатков на счетах и вкладах по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 420,483 тысячи тенге и 207,617 тысяч тенге, соответственно.

**Анализ изменений в резерве на обесценение**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	1,471	1,900
Чистое начисление/(восстановление) за год	2,026	(429)
Возврат сумм списанных в прошлые года	346	-
	<b>3,843</b>	<b>1,471</b>

**12 Дебиторская задолженность по соглашениям обратного репо**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного репо	-	450,002
Начисленное вознаграждение	-	741
	<b>-</b>	<b>450,743</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года дебиторская задолженность по соглашениям обратного репо была обеспечена залогом казначейских векселей Министерства финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 504,105 тысяч тенге.

**13 Займы, выданные клиентам**

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс.тенге</b>
<b>Коммерческие займы</b>	<b>2,554,810</b>	<b>1,460,990</b>
<b>Займы, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные займы	1,313,795	969,886
Потребительские займы	406,926	532,442
Автокредиты	33,136	15,361
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>1,753,857</b>	<b>1,517,689</b>
<b>Кредиты до вычета резерва на обесценение</b>	<b>4,308,667</b>	<b>2,978,679</b>
Резерв на обесценение	(155,463)	(31,476)
<b>Кредиты за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>4,153,204</b>	<b>2,947,203</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года займы, выданные клиентам на сумму 1,241,262 тысячи тенге (в 2008 году: 2,054,418 тысяч тенге), включают элемент индексации, который привязывает сумму, подлежащую погашению, к курсу обмена доллара США, таким образом, что если произойдет повышение курса доллара по отношению к тенге, то сумма в тенге корректируется/увеличивается; однако в случае повышения курса тенге относительно доллара США, применяется обменный курс, зафиксированный в договоре. Данный элемент рассматривается как встроенный производный инструмент (нижний предел ставки в валюте - или опцион пут), не связанный тесным образом с основным договором, который представляет собой кредит, выраженный в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк не признал данный встроенный производный инструмент, поскольку его справедливая стоимость была незначительной.

Движения в резерве на обесценение займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс.тенге</b>
Остаток на начало года	31,476	-
Чистое начисление за год	95,402	30,021
Возврат сумм списанных в прошлые года	-	827
Списания	(699)	-
Влияние изменения валютных курсов	29,284	628
<b>Остаток на конец года</b>	<b>155,463</b>	<b>31,476</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года вознаграждение, начисленное по обесцененным займам, составило 8,393 тысячи тенге (в 2008 году: 1,316 тысяч тенге).

**13 Займы, выданные клиентам, продолжение****(a) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка**

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

	Кредиты до вычета резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва на обесценение тыс. тенге	Величина резерва на обесценение по отношению к сумме кредитов %
<b>Коммерческие займы</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2,255,863	-	2,255,863	-
Обесцененные кредиты: -непросроченные	298,947	(98,308)	200,639	32.8
<b>Итого коммерческих займов</b>	<b>2,554,810</b>	<b>(98,308)</b>	<b>2,456,502</b>	<b>3.84</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих ссудный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва на обесценение тыс. тенге	Величина резерва на обесценение по отношению к сумме кредитов %
<b>Коммерческие займы</b>				
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные займы	1,460,990	-	1,460,990	-
<b>Итого коммерческих займов</b>	<b>1,460,990</b>	<b>-</b>	<b>1,460,990</b>	<b>-</b>

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

К объективным признакам обесценения относятся:

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

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

### 13 Займы, выданные клиентам, продолжение

#### (a) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

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

- Историческая ежегодная норма потери 0 %
- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 50%-70%;
- задержка в 24 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв на обесценение кредитов. Например, если чистая приведенная стоимость ожидаемых потоков денежных средств отличается на плюс/минус один процент, то резерв на обесценение кредитов по коммерческим займам по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 24,565 тысяч тенге меньше/больше (в 2008 году: 14,610 тысяч тенге).

#### Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих займов по типам обеспечения за вычетом убытков от обесценения по состоянию на 31 декабря:

	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля займов %	2008 г. тыс. тенге	Доля от портфеля займов %
Недвижимость	1,873,275	76.3	1,440,992	98.7
Транспортные средства	90,770	3.7	5,101	0.3
Без залога	99,498	4.0	12,158	0.8
Денежные вклады	2,429	0.1	2,739	0.2
Прочие	390,530	15.9	-	-
<b>Итого</b>	<b>2,456,502</b>	<b>100.0</b>	<b>1,460,990</b>	<b>100.0</b>

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

Обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 298,942 тысячи тенге имеют обеспечение справедливой стоимостью 255,038 тысяч тенге.

#### Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2009 год может быть представлен следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	-	-
Чистое начисление за год	82,518	-
Списания	(699)	-
Влияние изменения валютных курсов	16,489	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>98,308</b>	-

**13 Займы, выданные клиентам, продолжение****(б) Качество займов, выданных физическим лицам**

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

	<b>Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Резерв под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме займов %</b>
<b>Ипотечные займы</b>				
- Непросроченные	1,036,571	(2,520)	1,034,051	0.2
- Просроченные на срок менее 30 дней	27,448	(796)	26,652	2.9
- Просроченные на срок 30-89 дней	16,676	(3,622)	13,054	21.7
- Просроченные на срок 90-179 дней	35,084	(6,008)	29,076	17.1
- Просроченные на срок 180 - 360 дней	15,196	(15,196)	-	100.0
- Просроченные на срок более 360 дней	182,820	(29,013)	153,807	15.87
<b>Итого ипотечных займов</b>	<b>1,313,795</b>	<b>(57,155)</b>	<b>1,256,640</b>	<b>4.35</b>
<b>Потребительские займы</b>				
- Непросроченные	302,334	-	302,334	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	22,177	-	22,177	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	79,380	-	79,380	-
- Просроченные на срок 90-189 дней	3,035	-	3,035	-
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>406,926</b>	<b>-</b>	<b>406,926</b>	<b>-</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Непросроченные	33,136	-	33,136	-
<b>Итого автокредитов</b>	<b>33,136</b>	<b>-</b>	<b>33,136</b>	<b>-</b>
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>1,753,857</b>	<b>(57,155)</b>	<b>1,696,702</b>	<b>3.3</b>

## 13 Займы, выданные клиентам, продолжение

### (б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

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

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме займов %
<b>Ипотечные займы</b>				
Непросроченные	775,063	(10,243)	764,820	1.3
Просроченные на срок менее 30 дней	27,222	-	27,222	-
Просроченные на срок 30-89 дней	19,522	-	19,522	-
Просроченные на срок 90-179 дней	30,732	-	30,732	-
Просроченные на срок 180 - 360 дней	60,093	-	60,093	-
Просроченные на срок более 360 дней	57,254	(21,233)	36,021	37.1
<b>Итого ипотечных займов</b>	<b>969,886</b>	<b>(31,476)</b>	<b>938,410</b>	<b>3.2</b>
<b>Потребительские займы</b>				
Непросроченные	519,687	-	519,687	-
Просроченные на срок менее 30 дней	8,548	-	8,548	-
Просроченные на срок 30-89 дней	4,207	-	4,207	-
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>532,442</b>	<b>-</b>	<b>532,442</b>	<b>-</b>
<b>Автокредиты</b>				
Непросроченные	15,180	-	15,180	-
Просроченные на срок 30-89 дней	181	-	181	-
<b>Итого автокредитов</b>	<b>15,361</b>	<b>-</b>	<b>15,361</b>	<b>-</b>
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>1,517,689</b>	<b>(31,476)</b>	<b>1,486,213</b>	<b>2.1</b>

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

- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, равный 25% от первоначально оцененной стоимости, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда.

### 13 Займы, выданные клиентам, продолжение

#### (б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв на обесценение кредитов. Например, если чистая приведенная стоимость ожидаемых потоков денежных средств отличается на плюс/минус один процент, то резерв на обесценение кредитов по розничным кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 16,967 тысяч тенге больше (в 2008 году: 14,862 тысячи тенге).

#### (i) Анализ обеспечения

Ипотечные и потребительские кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк получил активы на общую сумму 23,819 тысяч тенге, получив контроль над залогом, полученным в качестве обеспечения по займам, выданным физическим лицам (31 декабря 2008: 72,861).

#### (ii) Анализ движений в резерве на обесценение

Движения в резерве на обесценение займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге		2008 г. тыс.тенге	
	Ипотечные займы	Итого	Ипотечные займы	Итого
<b>Резерв на обесценение займов на 1 января</b>	<b>31,476</b>	<b>31,476</b>	-	-
Чистое начисление за год	12,884	33,978	30,021	30,021
Возврат сумм списанных в прошлые года	-	-	827	827
Влияние изменения валютных курсов	12,795	12,795	628	628
<b>Резерв на обесценение займов на 31 декабря</b>	<b>57,155</b>	<b>78,249</b>	<b>31,476</b>	<b>31,476</b>

**13 Займы, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс.тенге</b>
<b>Коммерческие займы</b>		
Услуги	661,523	164,109
Продажа нефти	550,917	550,794
Производство	471,976	152,100
Строительство	456,060	179,852
Оптовая торговля	280,278	125,004
Издательское дело	66,534	56,957
Транспортные услуги	18,795	76,030
Сельское хозяйство	11,786	-
Образование	-	155,166
Прочее	36,941	978
	<b>2,554,810</b>	<b>1,460,990</b>
<b>Займы, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные займы	1,313,795	969,253
Потребительские займы	406,926	533,075
Автокредиты	33,136	15,361
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>1,753,857</b>	<b>1,517,689</b>
<b>Займы до вычета резерва на обесценение</b>	<b>4,308,667</b>	<b>2,978,679</b>
Резерв на обесценение	(155,463)	(31,476)
<b>Займы за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>4,153,204</b>	<b>2,947,203</b>

**(г) Существенная подверженность кредитным рискам**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел одного и четырех заемщиков, остатки непогашенных кредитов который превышали 10% от суммы кредитов, выданных клиентам. Общая сумма этих кредитов на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляла 550,917 тысяч тенге и 1,010,552 тысячи тенге, соответственно.

**14 Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<i>Не обремененные залогом</i>		
<b>Долговые инструменты</b>		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	1,184,955	596,927
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,296,385	-
<b>Долевые инструменты</b>		
Акции Центрального депозитария	200	200
	<b>2,481,540</b>	<b>597,127</b>

Долевые инвестиции, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по первоначальной стоимости и состоят из некотируемых долевых ценных бумаг, выпущенных в индустрии финансовых услуг. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время с этими акциями не осуществлялось сделок на рынке, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных акций. Справедливую стоимость нельзя определить с достаточной степенью надежности.

## 15 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Благоустройство арендованной собственности	Незавершенное строительство	Итого
<b>Фактические затраты/переоцененная стоимость</b>							
На 1 января 2009 года	1,251,578	29,442	27,356	86,776	5,623	10,394	1,411,169
Поступления	65,543	-	8,494	15,379	-	-	89,416
Выбытия	-	-	-	(64)	(5,623)	-	(5,687)
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	150,664	-	-	-	-	-	150,664
Переоценка	142,154	-	-	-	-	-	142,154
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>1,609,939</b>	<b>29,442</b>	<b>35,850</b>	<b>102,091</b>	<b>-</b>	<b>10,394</b>	<b>1,787,716</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>							
На 1 января 2009 года	412,889	14,866	20,936	68,727	5,327	-	522,745
Начисленная амортизация	51,477	6,064	7,583	6,939	296	-	72,359
Убытки от обесценения	-	-	-	(64)	(5,623)	-	(5,687)
Переоценка	150,647	-	-	-	-	-	150,647
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>615,013</b>	<b>20,930</b>	<b>28,519</b>	<b>75,602</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>740,064</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>994,926</b>	<b>8,512</b>	<b>7,331</b>	<b>26,489</b>	<b>-</b>	<b>10,394</b>	<b>1,047,652</b>
На 31 декабря 2008 года	838,689	14,576	6,420	18,049	296	10,394	888,424

## 15 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Благоустройство арендованной собственности	Незавершенное строительство	Итого
<b>Фактические затраты/переоцененная стоимость</b>							
На 1 января 2008 года	1,645,521	29,442	30,811	91,288	5,623	10,394	1,813,079
Поступления	-	-	1,375	3,135	-	-	4,510
Выбытия	-	-	(4,830)	(7,647)	-	-	(12,477)
Переоценка	(393,943)	-	-	-	-	-	(393,943)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>1,251,578</b>	<b>29,442</b>	<b>27,356</b>	<b>86,776</b>	<b>5,623</b>	<b>10,394</b>	<b>1,411,169</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>							
На 1 января 2008 года	361,412	8,506	19,222	65,622	4,143	-	458,905
Начисленная амортизация	51,477	6,360	6,544	10,752	1,184	-	76,317
Убытки от обесценения	-	-	(4,830)	(7,647)	-	-	(12,477)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>412,889</b>	<b>14,866</b>	<b>20,936</b>	<b>68,727</b>	<b>5,327</b>	<b>-</b>	<b>522,745</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>838,689</b>	<b>14,576</b>	<b>6,420</b>	<b>18,049</b>	<b>296</b>	<b>10,394</b>	<b>888,424</b>
На 31 декабря 2007 года	1,284,109	20,936	11,589	25,666	1,480	10,394	1,354,174

**Переоцененные активы**

По состоянию на 31 декабря 2009 года земельные участки и здания были переоценены Банком, основываясь на результатах независимой оценки, осуществленной ТОО «SERT». По состоянию на 31 декабря 2008 года земельные участки были переоценены Банком, основываясь на результатах независимой оценки, осуществленной ТОО «KBS Advisors». Оценка была проведена с использованием рыночного подхода. Рыночный подход основывался на анализе результатов сопоставимых продаж подобных зданий и земельных участков.

Если бы земельные участки и здания не были переоценены, то их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла бы 266,422 тысячи тенге (на 31 декабря 2008 года: 244,498 тысяч тенге).

**16 Инвестиционная недвижимость**

	<u>тыс. тенге</u>
<i>Справедливая стоимость</i>	
На 1 января 2009 года	150,664
Перевод в основные средства	<u>(150,664)</u>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b><u><u>-</u></u></b>
<i>Справедливая стоимость</i>	
На 1 января 2008 года	171,193
Выбытия	<u>(20,529)</u>
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b><u>150,664</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года земля и здания были переоценены на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «KBS Advisors». Оценка была проведена с использованием рыночного подхода. Рыночный подход основывался на анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий.

В состав инвестиционной собственности входили два этажа административного здания в Алматы, которые сдавались в аренду третьим сторонам.

Банк сдавал помещения в аренду по договорам операционной аренды. Срок действия последнего арендного договора истек в январе 2009 года. Договоры операционной аренды не включают условие неотменяемого периода расторжения или условной арендной платы. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк получил доход от аренды инвестиционной собственности в размере 2,414 тысяч тенге (в 2008 году: 31,622 тысячи тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк понес прямые операционные расходы в размере 5,611 тысяч тенге в отношении инвестиционной собственности, приносящей доход от сдачи в аренду (в 2008 году: 5,917 тысяч тенге). Доход от аренды представлен в консолидированном отчете о совокупном доходе за вычетом операционных расходов.

**17 Нематериальные активы**

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
<b><i>Первоначальная стоимость</i></b>			
На 1 января 2009 года	16,535	5,840	22,375
Поступления	123	8,091	8,214
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>16,658</b>	<b>13,931</b>	<b>30,589</b>
<b><i>Амортизация</i></b>			
На 1 января 2009 года	15,315	4,436	19,751
Начисленная амортизация	516	1,463	1,979
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>15,831</b>	<b>5,899</b>	<b>21,730</b>
<b><i>Балансовая стоимость</i></b>			
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>827</b>	<b>8,032</b>	<b>8,859</b>
На 31 декабря 2008 года	1,220	1,404	2,624
<b><i>Первоначальная стоимость</i></b>			
На 1 января 2008 года	15,879	5,638	21,517
Поступления	866	885	1,751
Выбытия	(210)	(683)	(893)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>16,535</b>	<b>5,840</b>	<b>22,375</b>
<b><i>Амортизация</i></b>			
На 1 января 2008 года	15,409	3,214	18,623
Начисленная амортизация	116	1,905	2,021
Выбытия	(210)	(683)	(893)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>15,315</b>	<b>4,436</b>	<b>19,751</b>
<b><i>Балансовая стоимость</i></b>			
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>1,220</b>	<b>1,404</b>	<b>2,624</b>
На 31 декабря 2007 года	470	2,424	2,894

**18 Прочие активы**

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Предоплаты	53,382	24,618
Заложенное имущество, обращенное в собственность банка, предназначенное для продажи	23,819	72,861
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	10,280	525
Расходуемые материалы	352	233
Авансы, полученные от персонала	286	51
Прочие активы	1,093	2,856
	<b>89,212</b>	<b>101,144</b>
Резерв под обесценение	(822)	(354)
	<b>88,390</b>	<b>100,790</b>

**Анализ изменений в резерве под обесценение**

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Остаток на начало года	354	51
Чистое начисление в течение года	2,666	311
Списания	(2,198)	(8)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>822</b>	<b>354</b>

**19 Счета и депозиты банков**

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Депозиты	4,602	7,972
Вознаграждение к уплате	624	430
	<b>5,226</b>	<b>8,402</b>

**Концентрация счетов и депозитов банков**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел четыре банка, соответственно, средства на счетах которых превышали 10% от общей суммы депозитов банков. Общая стоимость этих остатков по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляла 4,602 тысячи тенге и 7,247 тысяч тенге, соответственно.

**20 Текущие счета и депозиты клиентов**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	367,641	210,277
- Корпоративные клиенты	2,445,532	1,013,235
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	586,329	415,186
- Корпоративные клиенты	809,115	147,052
	<b>4,208,617</b>	<b>1,785,750</b>

**(а) Заблокированные счета**

По состоянию на 31 декабря 2009 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 125,829 тысяч тенге (в 2008 году: 5,628 тысяч тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

**(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк не имел клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам клиентов.

**21 Прочие обязательства**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Дивиденды к выплате	35,212	35,212
Кредиторская задолженность за оказанные услуги	14,962	7,645
Задолженность перед работниками	6,035	18,070
Кредиторская задолженность за оказанные консультационные и аудиторские услуги	5,918	7,583
Авансы полученные	3,140	2,354
Комиссии к выплате	1,762	2,143
Налоги к уплате, помимо подоходного налога	3	7,229
Прочие	2,698	5,764
	<b>69,730</b>	<b>86,000</b>

**22 Акционерный капитал****(а) Выпущенный акционерный капитал**

На 31 декабря 2009 года объявленный и выпущенный акционерный капитал состоял из 3,383,083 обыкновенных акций (в 2008 году: 2,000,000 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 1,000 тенге. В течение 2009 года было выпущено 1,383,083 обыкновенных акций (в 2008 году: ноль) по номинальной стоимости. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых время от времени, а также имеют право голосовать на общих собраниях Банка исходя из правила «одна акция – один голос».

## 22 Акционерный капитал, продолжение

### (б) Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с законодательными требованиями Республики Казахстан в отношении общих рисков, включая убытки будущих периодов и иные непредвиденные риски или обстоятельства.

### (в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибыли за год, если накопленный убыток переносится на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2009 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за отчетный год, составила 1,570,325 тысяч тенге (в 2008 году: 960,021 тысячу тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 года дивиденды не объявлялись (в 2008 году: отсутствуют).

## 23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк в ходе обычной деятельности, относятся к рыночному риску, включая ценовой риск, риск изменения ставки вознаграждения и валютный риски, а также кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

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

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

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

## 23 Управление финансовыми рисками, продолжение

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### (б) Рыночный риск

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

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

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

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

## 23 Управление финансовыми рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала Банка к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	6,137	6,137	5,564	5,564
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(6,137)	(6,137)	(5,564)	(5,564)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала Банка в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	31,126	-	(1,188)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	(32,735)	-	1,234

**23 Управление финансовыми рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение**

Вышеуказанный анализ предполагает, что Банк продолжает удерживать все инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по крайней мере, в течение одного года после отчетной даты.

**(ii) Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация насчет подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 32.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и других валют по отношению к тенге) может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2009 г.		2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	8,913	8,913	(346)	(346)
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(8,913)	(8,913)	346	346
10% рост курса других валют по отношению к тенге	(10,858)	(10,858)	374	374
10% снижение курса других валют по отношению к тенге	10,858	10,858	(374)	(374)

**(в) Кредитный риск**

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

## 23 Управление финансовыми рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Отдел управления кредитами, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Отделе по управлению рисками, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом управления кредитами и Отделом по управлению рисками. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим управлением, Управлением бухгалтерского учета и Налоговым управлением в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных займов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки на получение розничных кредитов рассматриваются Департаментом розничного кредитования с использованием скоринговых моделей и процедур проверки данных, разработанных совместно с Отделом по управлению рисками.

Помимо анализа отдельных клиентов, Отдел по управлению рисками проводит оценку ссудного портфеля в целом в отношении концентрации займов и рыночных рисков.

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

**23 Управление финансовыми рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение**

Максимальная подверженность балансовому кредитному риску по состоянию на отчетную дату может быть представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2009 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2008 г. тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	527,560	246,321
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	1,364,890	150,401
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	529,600	236,340
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	-	450,743
Кредиты, выданные клиентам	4,153,204	2,947,203
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,481,540	597,127
<b>Итого максимальной подверженности балансовому кредитному риску</b>	<b>9,056,794</b>	<b>4,628,135</b>

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам и авансам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13 - «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25- «Забалансовые обязательства».

**(г) Риск ликвидности**

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

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

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

## 23 Управление финансовыми рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Управление казначейских операций ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением казначейских операций.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 года и 2008 года, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В следующих далее таблицах представлено распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным потенциальным обязательствам по кредитам, по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения, включая погашение вознаграждения. Суммарная величина потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или потенциальным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным потенциальным обязательствам по кредитам может отличаться от представленного ниже анализа.

## 23 Управление финансовыми рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

	До					Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	востремования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	624	-	-	-	4,614	5,238	5,226
Текущие счета и депозиты клиентов	2,887,141	135,279	114,065	235,485	1,390,657	4,762,627	4,208,617
Прочие обязательства	60,090	6,130	49	-	-	66,269	69,730
<b>Итого</b>	<b>2,947,855</b>	<b>141,409</b>	<b>114,114</b>	<b>235,485</b>	<b>1,395,271</b>	<b>4,834,134</b>	<b>4,283,573</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>							
	<b>543,387</b>	-	-	-	-	<b>543,387</b>	<b>543,387</b>

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

	До					Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	востремования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	423	-	-	-	7,979	8,402	8,402
Текущие счета и депозиты клиентов	1,331,229	35,632	76,622	163,024	202,151	1,808,658	1,785,750
Прочие обязательства	64,557	13,843	7,600	-	-	86,000	86,000
<b>Итого</b>	<b>1,396,209</b>	<b>49,475</b>	<b>84,222</b>	<b>163,024</b>	<b>210,130</b>	<b>1,903,060</b>	<b>1,880,152</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>							
	<b>158,872</b>	-	-	-	-	<b>158,872</b>	<b>158,872</b>

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк имеет ликвидные активы, состоящие из денежных средств и их эквивалентов, и краткосрочных государственных ценных бумаг, для которых существует ликвидный рынок. Эти активы могут быть легко реализованы для удовлетворения потребности в ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ сроков погашения в отношении данных активов, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности оценить характер и степень риска ликвидности.

## 24 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве составляющих капитала для кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Агентством, банки должны поддерживать соотношение капитала 1 уровня к общим активам и соотношение общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному рискам, выше предписанных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень капитала 1-го уровня к общим активам составлял 0.05, а минимальное соотношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску составляло 0.10. Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала в течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов.

В следующих таблицах представлена структура позиции Банка по капиталу, рассчитанная в соответствии с требованиями АФН, по состоянию на 31 декабря:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	3,383,083	2,000,000
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	880,640	634,834
Резервы, созданные за счет нераспределенной прибыли	167,352	167,352
Нематериальные активы	(773)	(1,160)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>4,432,635</b>	<b>2,803,359</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Нераспределенная прибыль текущего периода	227,369	233,078
Резерв по переоценке активов	621,744	657,087
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>849,113</b>	<b>890,165</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>5,281,748</b>	<b>3,693,524</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционные и рыночные риски:</b>		
Активы, взвешенные с учетом риска	5,033,087	4,242,950
Условные и потенциальные обязательства, взвешенные с учетом риска	247,655	61,734
Операционный риск	425,821	406,782
Рыночный риск	190,077	8,740
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночных рисков</b>	<b>5,896,640</b>	<b>4,720,206</b>
<b>Соотношение капитал 1-го уровня к общей величине активов</b>	<b>0.51</b>	<b>0.48</b>
<b>Итого соотношения капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночным рискам</b>	<b>0.90</b>	<b>0.78</b>

## 24 Управление капиталом, продолжение

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

## 25 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных займов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии и аккредитивы	329,542	138,872
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	213,845	20,000
	<b>543,387</b>	<b>158,872</b>

Вышеуказанная общая сумма непогашенных договорных обязательств о предоставлении кредитов необязательно представляет собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку срок действия этих обязательств может истечь или они могут быть прекращены без предоставления финансирования.

Изменения в резерве под обесценение в отношении указанных обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	-	141
Чистое восстановление за год	-	(141)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Концентрация забалансовых обязательств

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имеет двух клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам забалансовых обязательств. Совокупный объем остатков по счетам забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года составил 94,008 тысяч тенге и 38,844 тысяч тенге соответственно.

## 26 Операционная аренда

Банк арендует ряд помещений по договорам операционной аренды. Договор аренды, как правило, заключается первоначально до одного года с правом его последующего продления.

В течение отчетного года 23,887 тысяч тенге были признаны в качестве расхода по договорам операционной аренды в составе прибыли или убытка (в 2008 году: 15,764 тысячи тенге).

## 27 Условные обязательства

### (а) Дочерняя компания

1 июля 2008 года Банк учредил дочернее предприятие - ТОО «Дочерняя компания СБ «ЛАРИБА БАНК», которое предоставляло услуги по сдаче в аренду. До учреждения данного дочернего предприятия Банк оказывал такие услуги по сдаче в аренду через агента. Предоставление Банком или его дочерним предприятием услуг по сдаче в аренду является нарушением Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». В связи с этим, 14 января 2009 года дочернее предприятие расторгло свой последний договор на предоставление услуг по сдаче в аренду. Банк не создал никакого резерва в отношении сумм по уплате штрафа за такое нарушения, поскольку руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникшее в результате указанного нарушения нормативно-правовых актов, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение, или результаты деятельности Банка в будущем. В настоящее время дочернее предприятие находится в процессе ликвидации.

### (б) Страхование

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

### (в) Налогообложение

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, зачастую являющимися нечеткими и допускающими различные интерпретации со стороны налоговых органов. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на финансовую отчетность Банка.

**27 Условные обязательства, продолжение****(г) Судебные разбирательства**

Руководству Банка не известно о каких-либо значительных существующих, находящихся на рассмотрении или потенциальных исках против Банка.

**28 Сделки между связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав акционеров Банка входят 9 физических лиц (в 2008 году: 11 физических лиц). Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

**(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения включен в состав вознаграждения работникам (Примечание 8):

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Члены Совета Директоров, Правления Банка и прочий ключевой управленческий персонал	62,687	56,157

Все вознаграждение предоставлено в форме краткосрочных выплат.

## 28 Сделки между связанными сторонами, продолжение

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

Прочие связанные стороны включают близких членов семьи ключевого управленческого персонала и акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	2008 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
<b>Консолидированный бухгалтерский баланс</b>				
Кредиты, выданные клиентам	315,327	17.0%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	882,102	7.4%	161,908	8.9%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные расходы	40,453	2,037
Процентные доходы	23,032	-

## 29 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают следующие статьи:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Денежные средства	527,560	246,321
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан – счета «ностро» и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (Примечание 10)	1,364,890	150,401
Счета и депозиты в банках - счета «ностро» (Примечание 11)	440,896	186,466
Обязательные резервы	(52,307)	(39,481)
	<b>2,281,039</b>	<b>543,707</b>

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде физической наличности, и поддерживаться на основании средних ежемесячных остатков совокупной суммы депозитов. Таким образом, использование указанных средств подпадает под определенные ограничения, и они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В течение отчетного года, в результате изменений рыночной конъюнктуры, перестала публиковаться информация о котировках на активных рынках, включая котировки государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже, которые Банк отнес к категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2009 года, для определения предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов был использован технический прием оценки, где все ключевые исходные параметры основывались только на наблюдаемых рыночных данных и ценные бумаги, отнесенные к Уровню 2, составили 2,481,340 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не имеет финансовых инструментов, расчет справедливой стоимости которых основан на использовании методов оценки, предполагающих использование исходных данных, не наблюдаемых на рынке.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости, за исключением следующего: как указывается в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 200 тысяч, не может быть определена.

Оценки справедливой стоимости направлены на то, чтобы, приблизительно, определить сумму, по которой финансовый инструмент может быть обменян между осведомленными, не зависящими друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку. Однако учитывая неопределенности и использование субъективных суждений, не следует интерпретировать справедливую стоимость, как стоимость возможной реализации в случае прямой продажи актива или погашения обязательства.

### 31 Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	2009 г.			2008 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	0.1	3.5	-	0.1	1.8
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного репо	-	-	-	9.1	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17.6	14.1	-	16.9	9.0	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.0	-	-	6.2	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	-	0.3	-	-	0.3	-
Текущие счета и депозиты клиентов	9.2	7.7	6.0	11.3	9.8	6.0

## 32 Анализ активов и обязательства в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>				
Денежные средства	139,157	290,295	98,108	527,560
Счета и депозиты в НБРК	1,364,890	-	-	1,364,890
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,751	527,731	118	529,600
Кредиты, выданные клиентам	4,126,138	27,066	-	4,153,204
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,481,540	-	-	2,481,540
Текущие налоговые активы	30,797	-	-	30,797
Основные средства	1,047,652	-	-	1,047,652
Нематериальные активы	8,859	-	-	8,859
Прочие активы	64,496	23,894	-	88,390
<b>Итого активов</b>	<b>9,265,280</b>	<b>868,986</b>	<b>98,226</b>	<b>10,232,492</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	-	5,226	-	5,226
Текущие счета и депозиты клиентов	3,240,797	733,867	233,953	4,208,617
Прочие обязательства	69,730	-	-	69,730
Отсроченное налоговое обязательство	192,639	-	-	192,639
<b>Итого обязательств</b>	<b>3,503,166</b>	<b>739,093</b>	<b>233,953</b>	<b>4,476,212</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>5,762,114</b>	<b>129,893</b>	<b>(135,727)</b>	<b>5,756,280</b>
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(524,901)	(18,486)	-	(543,387)
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>5,237,213</b>	<b>111,407</b>	<b>(135,727)</b>	<b>5,212,893</b>
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	3,786,394	(4,940)	5,339	3,786,793

### 33 События после отчетной даты

5 февраля 2010 года Банк подал документы на получение разрешение на приобретение значительной доли участия Банка в уставном капитале АО «Управляющая компания «Asia Capital» (РК, г.Алматы, пр. Достык, дом 52/2).

Доля и сумма участия АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в уставном капитале АО «Управляющая компания «Asia Capital» после приобретения 12,990 (двенадцать тысяч девятьсот девяносто) акций будет составлять сумму в размере 150,000 тысяч тенге, что составит 50 % от уставного капитала АО «Управляющая компания «Asia Capital».

Основными направлениями деятельности АО «Управляющая компания «Asia Capital» являются:

- Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- Деятельность по управлению инвестиционным портфелем;
- Аналитическая и консалтинговая деятельность.