

**АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»**

Неконсолидированная финансовая  
отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках  
и совокупном доходе 5

Неконсолидированный бухгалтерский баланс 6

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 9

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 10-74

## **Отчет независимых аудиторов**

Совету Директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

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

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

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в неконсолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление неконсолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих обстоятельствам 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 неконсолидированной 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также неконсолидированные результаты его деятельности и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Абибуллаева Э.Ш.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство  
аудитора № 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



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


19 марта 2010 года

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	4	24,784,533	19,562,582
Расходы в виде вознаграждения	4	(20,562,033)	(12,702,802)
<b>Чистый доход в виде вознаграждения</b>		<b>4,222,500</b>	<b>6,859,780</b>
Комиссионные доходы	5	2,349,836	1,426,871
Комиссионные расходы	6	(260,960)	(132,437)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2,088,876</b>	<b>1,294,434</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой		1,642,585	1,348,112
Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	7	141,462	164,349
Доход от выкупа собственных долговых инструментов		555,435	-
Чистый убыток от выбытия дочернего предприятия	17	(22,631)	-
Прочие доходы	8	20,613	80,725
<b>Операционный доход</b>		<b>8,648,840</b>	<b>9,747,400</b>
Убытки от обесценения	9	(15,846,522)	(3,750,601)
Расходы на персонал	10	(4,941,950)	(3,509,245)
Административные расходы	11	(4,452,571)	(2,941,523)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(16,592,203)</b>	<b>(453,969)</b>
Экономия по подоходному налогу	12	3,617,778	577,352
<b>(Убыток)/прибыль</b>		<b>(12,974,425)</b>	<b>123,383</b>
<b>Прочий совокупный расход</b>			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистый нереализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(1,170,281)	79,096
- Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе при выбытии		(141,462)	(164,349)
<b>Прочий чистый совокупный расход</b>		<b>(1,311,743)</b>	<b>(85,253)</b>
<b>Прочий совокупный (расход)/доход</b>		<b>(14,286,168)</b>	<b>38,130</b>

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-74 утверждена руководством Банка 19 марта 2010 года, и от имени руководства ее подписали:

  
 Эгглтон М.  
 Председатель Правления



  
 Нелина Л.Н.  
 И.О. Главного Бухгалтера

Показатели неконсолидированного отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	37	13,820,441	7,843,582
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	37	50,354,612	37,528,015
Счета и депозиты в банках	13	27,408,858	38,615,872
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	14	21,392,315	-
Займы выданные клиентам	15	148,996,935	123,623,271
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	16	34,023,772	4,358,518
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	2,316,720	16,298,251
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	2,014,892
Текущий налоговый актив		543,492	523,578
Отсроченный налоговый актив	12	4,296,247	566,789
Основные средства	18	10,924,818	9,876,896
Нематериальные активы	19	747,194	585,512
Прочие активы	20	6,455,213	7,167,329
<b>Итого активов</b>		<b>321,280,617</b>	<b>249,002,505</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Счета и депозиты банков	21	697,456	11,189,365
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22	2,200,271	14,130,677
Текущие счета и депозиты клиентов	23	240,618,500	139,854,460
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	10,177,668	-
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	25	16,569,016	23,089,377
Прочие заимствования	26	25,597,725	34,026,978
Прочие обязательства	27	1,189,747	2,295,327
<b>Итого обязательств</b>		<b>297,050,383</b>	<b>224,586,184</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	28	24,210,204	12,010,070
Дополнительно оплаченный капитал		2,025,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		5,304,320	2,705,325
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,342,993)	(31,250)
(Накопленные убытки)/нераспределенный доход		(5,966,929)	9,706,544
<b>Итого капитала</b>		<b>24,230,234</b>	<b>24,416,321</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>321,280,617</b>	<b>249,002,505</b>
Потенциальные и Условные обязательства	32,34		

Показатели неконсолидированного бухгалтерского баланса следует читать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	21,991,842	19,898,458
Процентные расходы	(21,274,114)	(11,992,424)
Комиссионные доходы	2,772,166	1,783,913
Комиссионные расходы	(260,960)	(132,437)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,731,753	991,070
Прочие доходы	37,078	349,752
Расчеты с персоналом	(5,055,461)	(3,509,245)
Административные расходы	(3,468,984)	(1,987,018)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы	(404,336)	4,178,500
Счета и депозиты в банках	(4,471,721)	499,145
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	(21,388,013)	9,716,034
Займы выданные клиентам	(39,274,007)	(17,681,496)
Прочие активы	260,468	(1,552,501)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(9,602,261)	2,989,163
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(11,930,406)	5,553,784
Текущие счета и депозиты клиентов	100,358,320	48,213,083
Прочие обязательства	219,217	(2,897,651)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
	<b>10,240,581</b>	<b>54,420,130</b>
Подоходный налог уплаченный	(91,766)	(155,771)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		
	<b>10,148,815</b>	<b>54,264,359</b>

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от реализации дочерних предприятий	4,003,445	-
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(52,487,904)	(74,107,253)
Поступления от реализации и погашения активов, имеющих в наличии для продажи	36,022,079	66,432,482
Инвестиции в дочерние предприятия	(130)	(1,208,388)
Приобретение драгоценных металлов	(459,692)	(106,538)
Продажа драгоценных металлов	109,462	69,917
Приобретение основных средств	(1,859,091)	(458,537)
Реализация основных средств	31,233	19,970
Приобретение нематериальных активов	(787,650)	(218,298)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(15,428,248)</b>	<b>(9,576,645)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение долговых ценных бумаг	-	(1,500,000)
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг	10,890,175	-
Погашение субординированных долговых ценных бумаг	(7,133,360)	-
Поступления от эмиссии субординированных долговых ценных бумаг	719,803	4,892,676
Поступления прочих заимствований	22,273,833	38,258,344
Погашения прочих заимствований	(30,703,086)	(34,433,265)
Выплата дивидендов	(100,053)	-
Выпуск акций	12,200,134	4,010,143
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>8,147,446</b>	<b>11,227,898</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2,868,013</b>	<b>55,915,612</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	136,123	(74,326)
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года</b>	<b>78,708,450</b>	<b>22,867,164</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 37)</b>	<b>81,712,586</b>	<b>78,708,450</b>

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи	(Накоплен- ные убытки)/ нераспреде- ленный доход	Итого капитала
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2008 года</b>	<b>7,999,927</b>	<b>25,632</b>	<b>648,282</b>	<b>54,003</b>	<b>11,640,204</b>	<b>20,368,048</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>						
Прибыль	-	-	-	-	123,383	123,383
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	79,096	-	79,096
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(164,349)	-	(164,349)
Всего прочего совокупного дохода				(85,253)		(85,253)
<b>Всего совокупного дохода</b>				<b>(85,253)</b>	<b>123,383</b>	<b>38,130</b>
Выпуск акций	4,010,143	-	-	-	-	4,010,143
Увеличение резерва на покрытие общих банковских рисков (Примечание 28(в))	-	-	2,057,043	-	(2,057,043)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>12,010,070</b>	<b>25,632</b>	<b>2,705,325</b>	<b>(31,250)</b>	<b>9,706,544</b>	<b>24,416,321</b>
<b>Остаток по состоянию 1 января 2009 года</b>	<b>12,010,070</b>	<b>25,632</b>	<b>2,705,325</b>	<b>(31,250)</b>	<b>9,706,544</b>	<b>24,416,321</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>						
Убыток	-	-	-	-	(12,974,425)	(12,974,425)
<b>Прочий совокупный убыток</b>						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(1,170,281)	-	(1,170,281)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(141,462)	-	(141,462)
Всего прочего совокупного убытка				(1,311,743)		(1,311,743)
<b>Всего совокупного убытка</b>				<b>(1,311,743)</b>	<b>(12,974,425)</b>	<b>(14,286,168)</b>
Выпуск акций	12,200,134	-	-	-	-	12,200,134
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(100,053)	(100,053)
Реализация дочернего предприятия Материнской компании (Примечание 28(а))	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Увеличение резерва на покрытие общих банковских рисков (Примечание 28(в))	-	-	2,598,995	-	(2,598,995)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>24,210,204</b>	<b>2,025,632</b>	<b>5,304,320</b>	<b>(1,342,993)</b>	<b>(5,966,929)</b>	<b>24,230,234</b>

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## **1 Общие положения**

### **(а) Основные виды деятельности**

АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк») был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

Банк имеет 18 региональных филиалов и 54 расчетно-кассовых отделений, через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Казахстане

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было четыре дочерних предприятий, таких как АО «Страховая Компания «Евразия»», АО «Евразийский Накопительный Пенсионный Фонд (дочернее предприятие АО «Евразийский Банк»)», брокерская компания АО «Евразия Капитал» и Eurasian Capital B.V. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк ликвидировал свое дочернее предприятие «Eurasian Capital B.V.» и продал оставшиеся дочерние предприятия (Примечание 17), включая ТОО «Евразийский Лизинг», которое было создано Банком в феврале 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года, Банк не имел каких-либо дочерних предприятий.

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 31 декабря 2008 года, Банк полностью принадлежал АО «Евразийская Финансово-Промышленная Компания». В течение 2009 года произошла реорганизация АО «Евразийская Финансово-Промышленная Компания» в результате чего было образовано АО «Евразийская Финансовая Компания» и АО «Евразийская Промышленная Компания». По состоянию на 31 декабря 2009 года, АО «Евразийская Финансовая Компания» являлась материнской компанией Банка и владела 91% акций, а АО «Евразийская Промышленная Компания» владела 9% акций Банка.

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

Деятельность Банка подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией. Кроме того, недавнее сокращение рынков капитала и кредитных рынков еще более усилило уровень экономической неопределенности в отношении условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством 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**

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

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в соответствии с МСФО, которая доступна в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы ул. Кунаева, 56.

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражены в составе прибыли или убытка, которые отражаются по справедливой стоимости.

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

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты, так как тенге отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге также является валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

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

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

Оценки и суждения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в бухгалтерской оценке признаются в периоде, в котором оценки были пересмотрены и в будущих периодах, которые затрагиваются.

В частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения принципов учетной политики, которая имеет значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности представлена в следующих примечаниях:

Примечание 15 – Займы, выданные клиентам;

Примечание 12 – Экономия по подоходному налогу.

## **3 Основные положения учетной политики**

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные положения последовательно применяются на протяжении нескольких лет.

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

#### **(а) Учет инвестиций в 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. При оценке наличия контроля в расчет принимается влияние потенциальных прав голосования, которые могут быть использованы на момент проведения такой оценки. Инвестиции в дочерние предприятия учтены по фактической себестоимости.

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

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по обменному курсу, действующему на день операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на указанную 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. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате конвертации, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением разниц, возникающих в результате конвертации долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, которые признаются в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на день операции.

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

Банк рассматривает денежные средства и счета типа «Ностро» в НБРК, счета типа «Ностро» и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальный резервный вклад в НБРК не рассматривается как денежный эквивалент в связи с ограничениями возможности его использования.

#### **(г) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация**

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и используемых как инструменты хеджирования); либо

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

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

##### **(i) Классификация, продолжение**

- являются в момент первоначального признания определенными предприятием в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Все торговые производные инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), как и приобретенные опционы, отражаются как актив. Все торговые производные инструменты в чистой позиции к оплате (отрицательная справедливая стоимость), как и проданные опционы, отражаются как обязательства.

*Займы и дебиторская задолженность* представляют собой непроемные 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроемные 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 активов, имеющих в наличии для продажи; либо
- подпадают под определение займов и дебиторской задолженности.

*Активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию активов, имеющих 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

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, имеющих в наличии для продажи, если организация 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

##### (iii) **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 финансовой отчетности на дату осуществления расчетов. Оценка**

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

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

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

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

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

##### **(iii) Оценка, продолжение**

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по первоначальным сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе метода эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в 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.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

##### **(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 ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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*

Доход или убыток от изменения справедливой стоимости финансового актива или обязательства признается следующим образом:

- доход или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в отчете о совокупном доходе;
- доход или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе капитала через отчет об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и изменений в курсах валют) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных доходов или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Вознаграждение по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается по методу эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, доход или убыток отражается в отчете о совокупном доходе в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, и через процесс амортизации.

##### (vi) *Прекращение признания*

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда она переводит все существенные 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.

##### (vii) *Соглашения 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 балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.



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

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

##### **(vii) *Соглашения РЕПО и обратного РЕПО, продолжение***

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 балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратное РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход, который начисляется за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая сумма отражается в бухгалтерском балансе в том случае, если существуют юридическое право для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **(д) Драгоценные металлы**

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

#### **(е) Основные средства**

##### **(i) *Собственные активы***

Объекты основных средств учитываются по фактической стоимости за вычетом сумм накопленного износа и убытков от обесценения.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезной службы, каждый из них учитывается как отдельный объект основных средств.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Основные средства, продолжение

##### (ii) Износ

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

Здания	от 25 до 40 лет
Компьютерное и банковское оборудование	от 3 до 8 лет
Транспортные средства	7 лет
Мебель	от 8 до 10 лет
Улучшение арендованной недвижимости	5 лет

#### (ж) Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение капитализируются исходя из затрат, понесенных при приобретении и приведении определенного программного обеспечения в соответствующее состояние для его использования.

Амортизация начисляется по прямолинейному методу начисления в течение предполагаемого срока полезной службы нематериального актива и отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе. Сроки полезной службы нематериальных активов составляют от 5 до 7 лет.

#### (з) Обесценение активов

##### (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.

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

#### **(з) Обесценение активов, продолжение**

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

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 займа 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 займам 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 процентной ставки 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.

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

В случае если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под 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.

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

#### **(з) Обесценение активов, продолжение**

##### **(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 отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной 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 отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе 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 прочего совокупного дохода 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.

##### **(iv) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налоговых активов, оцениваются 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 стоимости использования актива. При определении стоимости использования актива 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 величина определяется по единице, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

#### **(з) Обесценение активов, продолжение**

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

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

##### **(и) Обязательства кредитного характера**

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

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.

##### **(к) Акционерный капитал**

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

##### **(i) *Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

##### **(ii) *Дивиденды***

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

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

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

#### **(л) Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отсроченного налога. Подоходный налог отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе капитала.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате за предыдущие отчетные периоды. Отсроченный налог определяется по методу обязательств бухгалтерского баланса с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отсроченного подоходного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

#### **(м) Признание процентных доходов и процентных расходов**

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

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

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

Комиссии по выпущенным гарантиям признаются по принципу начисления в течение периода действия гарантии.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### (о) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной неконсолидированной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе в составе комиссионных доходов.

#### (п) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году.

В отчете о движении денег за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, потоки от операционной деятельности были реклассифицированы в статьи поступлений и платежей по прочим заимствованиям, представленным, как часть потоков от финансовой деятельности. Соответственно, потоки от операционной деятельности уменьшились, а потоки от финансовой деятельности увеличились на 3,825,079 тысяч тенге.

Вышеприведенная реклассификация не влияет на сравнительный неконсолидированный бухгалтерский баланс, чистый результат за год или на капитал.

#### (р) Изменения в учетной политике

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

С 1 января 2009 года Банк принял МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее), который вводит «управленческий подход» к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Банк должен представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Различные «Усовершенствования к МСФО» применялись на индивидуальной основе.

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

#### **(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию**

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2009 года, и их требования не учитывались при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять к использованию указанные стандарты и изменения после их вступления в силу. Банк еще не проанализировал вероятного влияния этих новых стандартов на его финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» вступил в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупный доход между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее, доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней организации, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней организацией. Все инвестиции в бывшие дочерние организации должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.
- 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 неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.

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



#### 4 Чистый доход в виде вознаграждения

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Доходы в виде вознаграждения</b>		
Займы, выданные клиентам	22,631,073	16,814,872
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,455,871	1,570,282
Счета и депозиты в банках	167,275	605,916
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	164,364	318,599
Счета в НБРК	365,950	252,913
<b>Итого доходов в виде вознаграждения</b>	<b>24,784,533</b>	<b>19,562,582</b>
<b>Расходы в виде вознаграждения</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(14,501,600)	(6,258,788)
Прочие заимствования	(2,481,776)	(3,144,821)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(2,299,020)	(2,329,016)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(753,602)	(92,462)
Счета и депозиты банков	(492,675)	(856,809)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(33,360)	(20,906)
<b>Итого расходов в виде вознаграждения</b>	<b>(20,562,033)</b>	<b>(12,702,802)</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Денежные переводы	755,078	579,006
Кассовые операции	561,679	374,758
Выпуск гарантий и аккредитивов	553,031	191,497
Ведение карточных счетов	149,989	99,160
Кастодиальные услуги	109,823	43,108
Услуги инкассации	58,004	69,947
Прочее	162,232	69,395
	<b>2,349,836</b>	<b>1,426,871</b>

**6 Комиссионные расходы**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кастодиальные услуги	87,556	17,032
Кассовые операции	60,812	34,558
Обслуживание карточных счетов	50,263	34,155
Денежные переводы	48,753	36,153
Прочее	13,576	10,539
	<b>260,960</b>	<b>132,437</b>

**7 Чистый реализованный доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты:</b>		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	85,627	120,177
Казначейские ноты иностранных государств	-	39,840
Прочие	55,835	4,332
	<b>141,462</b>	<b>164,349</b>

**8 Прочие доходы**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Доход от торговли драгоценными металлами	42,148	29,887
Доход от реализации товарно-материальных запасов	24,726	12,044
Убыток от реализации основных средств	(5)	(2,054)
Прочие	(46,256)	40,848
	<b>20,613</b>	<b>80,725</b>

**9 Убытки от обесценения**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам (Примечание 15)	15,717,538	3,785,351
Счета и депозиты в банках (Примечание 13)	-	(15,096)
Прочие активы (Примечание 20)	128,984	(19,654)
<b>Чистые убытки от обесценения</b>	<b>15,846,522</b>	<b>3,750,601</b>

**10 Расходы на персонал**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	4,516,734	3,290,552
Прочие затраты на персонал	425,216	218,693
	<b>4,941,950</b>	<b>3,509,245</b>

**11 Административные расходы**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	969,863	768,826
Реклама и маркетинг	891,585	336,977
Аренда помещений	709,227	472,090
Налоги, кроме подоходного налога	494,719	295,349
Расходы на ремонт и техобслуживание	304,711	99,062
Расходы на услуги связи и информационные услуги	238,988	190,896
Страхование	228,251	22,369
Командировочные расходы	148,755	127,788
Расходы на канцелярские принадлежности для офиса	103,149	62,318
Расходы на охрану	92,906	89,462
Профессиональные услуги	52,269	177,838
Транспортные расходы	34,782	34,574
Штрафы и пени	12,306	11,805
Представительские расходы	12,188	12,351
Обучение	11,509	11,195
Прочее	147,363	228,623
	<b>4,452,571</b>	<b>2,941,523</b>

**12 Экономия по подоходному налогу**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Расходы/(экономия) по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий год	-	38,560
Подоходный налог, недоначисленный/(излишне начисленный) за прошлые отчетные периоды	111,680	(211,421)
	<b>111,680</b>	<b>(172,861)</b>
<b>Экономия по отсроченному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(3,729,458)	(404,491)
	<b>(3,617,778)</b>	<b>(577,352)</b>

## 12 Экономия по подоходному налогу, продолжение

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк подал пересмотренные налоговые декларации за 2004-2008 годы в налоговые органы. Дополнительный корпоративный налог был доначислен вследствие уменьшения принимаемых на вычет расходов по амортизации по выпущенным долговым ценным бумагам и дохода по курсовой разнице.

### Выверка относительно эффективной ставки налога:

	2009 г.		2008 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(16,592,203)</b>	<b>100.00</b>	<b>(453,969)</b>	<b>100.00</b>
Экономия по налогу, рассчитанному по применяемой налоговой ставке	(3,318,441)	20.00	(136,191)	30.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(361,032)	2.18	(488,161)	107.53
Эффект от изменения налоговых ставок	(236,070)	1.42	442,588	(97.49)
Подоходный налог, недоначисленный / (излишне начисленный) за прошлые отчетные периоды	111,680	(0.67)	(211,421)	46.57
Необлагаемый доход	186,085	(1.12)	(184,167)	40.57
	<b>(3,617,778)</b>	<b>21.81</b>	<b>(577,352)</b>	<b>127.18</b>

### Отсроченные налоговые активы и обязательства

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года. Данные отсроченные налоговые активы признаны в данной неконсолидированной финансовой отчетности. Будущая экономия по налогу будет реализована только в том случае, если будет прибыль, в счет которой можно будет зачесть временные разницы, и если в нормы законодательства не будут внесены изменения, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать вычеты в будущие периоды.

Срок действия данных подлежащих вычету временных разниц не истекает в соответствии с действующим законодательством. Переносимые налоговые убытки истекают в 2019 году.

## 12 Экономия по подоходному налогу, продолжение

Движение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 года, представлено ниже:

тыс. тенге	Остаток на		Остаток на
	1 января 2009 года	Признано в доходе	
Займы выданные клиентам	659,956	(216,360)	443,596
Основные средства	(284,804)	(68,076)	(352,880)
Прочие активы	156,027	20,997	177,024
Прочие обязательства	35,610	52,836	88,446
Переносимые налоговые убытки	-	3,940,061	3,940,061
	<b>566,789</b>	<b>3,729,458</b>	<b>4,296,247</b>

тыс. тенге	Остаток на		Остаток на
	1 января 2008 года	Признано в доходе	
Займы выданные клиентам	561,534	98,422	659,956
Основные средства	(480,569)	195,765	(284,804)
Прочие активы	44,361	111,666	156,027
Прочие обязательства	36,972	(1,362)	35,610
	<b>162,298</b>	<b>404,491</b>	<b>566,789</b>

## 13 Счета и депозиты в банках

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
<b>Счета типа «Ностро»</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	21,286,593	32,810,625
10 крупнейших банков Казахстана	153,350	143,315
Прочие иностранные банки	600,337	1,146,212
<b>Итого счетов типа «Ностро»</b>	<b>22,040,280</b>	<b>34,100,152</b>
<b>Займы и депозиты</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	216,025	3,281,668
10 крупнейших банков Казахстана	5,152,553	981,138
Прочие иностранные банки	-	252,914
<b>Итого займов и депозитов</b>	<b>5,368,578</b>	<b>4,515,720</b>
	<b>27,408,858</b>	<b>38,615,872</b>

### 13 Счета и депозиты в банках, продолжение

#### (а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел два и один банк, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 22,177,401 тысяча тенге и 31,616,893 тысячи тенге, соответственно.

#### (б) Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	-	15,096
Чистое (восстановление)/ начисление резерва за год (Примечание 9)	-	(15,096)
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 14 Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу.	21,392,315	-

#### Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2009 года дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Ноты НБРК	10,946,918	-
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	12,234,094	-
	<b>23,181,012</b>	<b>-</b>

**15 Займы выданные клиентам**

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Займы, выданные юридическим лицам</b>		
Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	81,737,021	62,681,224
Займы, выданные малым и средним предприятиям («МСБ»)	20,951,485	17,037,755
<b>Итого займов, выданных юридическим лицам</b>	<b>102,688,506</b>	<b>79,718,979</b>
<b>Займы, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные займы	24,269,622	20,875,617
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,656,669	15,154,620
Потребительские займы	18,382,394	6,910,203
Займы на покупку автомобилей	3,826,833	4,100,494
Прочее	3,311,847	2,644,695
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>68,447,365</b>	<b>49,685,629</b>
<b>Общая величина займов клиентам</b>	<b>171,135,871</b>	<b>129,404,608</b>
Резерв под обесценение	(22,138,936)	(5,781,337)
<b>Займы, выданные клиентам, нетто</b>	<b>148,996,935</b>	<b>123,623,271</b>

Изменение резерва на покрытие убытков от обесценения займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлено ниже:

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Остаток на начало года	5,781,337	3,692,412
Чистое начисление резерва за год (Примечание 9)	15,717,538	3,785,351
Резерв по реализованному кредитному портфелю	-	(1,131,996)
Восстановления/(списания)	261,835	(573,569)
Влияние изменения валютных курсов	378,226	9,139
<b>Остаток на конец года</b>	<b>22,138,936</b>	<b>5,781,337</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма начисленного вознаграждения по обесцененным займам, составила 1,344,094 тысячи тенге (31 декабря 2008 года: 762,738 тысяч тенге), на которую был полностью создан резерв.

## 15 Займы выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество займов, выданных юридическим лицам

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

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
<b>Займы, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Займы без признаков обесценения	66,331,510	(2,166,219)	64,165,291	3.27
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	11,529,197	(7,082,359)	4,446,838	61.43
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	-
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,537,185	(1,005,107)	532,078	65.39
- займы, просроченные на срок более 1 года	2,339,129	(1,399,753)	939,376	59.84
Итого обесцененных займов	15,405,511	(9,487,219)	5,918,292	61.58
<b>Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>81,737,021</b>	<b>(11,653,438)</b>	<b>70,083,583</b>	<b>14.26</b>
<b>Займы, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Займы без признаков обесценения	17,942,860	(460,244)	17,482,616	2.57
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	708,857	(437,856)	271,001	61.77
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	280,934	(152,495)	128,439	54.28
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,230,051	(723,073)	506,978	58.78
- займы, просроченные на срок более 1 года	788,783	(523,074)	265,709	66.31
Итого обесцененных займов	3,008,625	(1,836,498)	1,172,127	61.04
<b>Итого займов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>20,951,485</b>	<b>(2,296,742)</b>	<b>18,654,743</b>	<b>10.96</b>
<b>Итого коммерческих займов</b>	<b>102,688,506</b>	<b>(13,950,180)</b>	<b>88,738,326</b>	<b>13.58</b>



## 15 Займы выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество займов, выданных юридическим лицам, продолжение

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве коммерческих займов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
<b>Займы, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Займы без признаков обесценения	53,811,464	(659,220)	53,152,244	1.23
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	5,615,803	(637,882)	4,977,921	11.36
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	2,312,600	(502,746)	1,809,854	21.74
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	706,394	(264,597)	441,797	37.46
- займы, просроченные на срок более 1 года	234,963	(234,963)	-	100.00
Итого обесцененных займов	8,869,760	(1,640,188)	7,229,572	18.49
<b>Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>62,681,224</b>	<b>(2,299,408)</b>	<b>60,381,816</b>	<b>3.67</b>
<b>Займы, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Займы без признаков обесценения	14,549,055	(183,418)	14,365,637	1.26
Обесцененные займы:				
- непросроченные займы	676,702	(145,814)	530,888	21.55
- займы, просроченные на срок менее 90 дней	667,649	(208,840)	458,809	31.28
- займы, просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,144,349	(418,705)	725,644	36.59
Итого обесцененных займов	2,488,700	(773,359)	1,715,341	31.07
<b>Итого займов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>17,037,755</b>	<b>(956,777)</b>	<b>16,080,978</b>	<b>5.62</b>
<b>Итого коммерческих займов</b>	<b>79,718,979</b>	<b>(3,256,185)</b>	<b>76,462,794</b>	<b>4.08</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк изменил условия договоров по коммерческим займам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 43,367,950 тысяч тенге (31 декабря 2008 года: 4,272,420 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

## 15 Займы выданные клиентам, продолжение

### (a) Качество займов, выданных юридическим лицам, продолжение

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

К объективным признакам обесценения относятся:

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

Банк оценил резерв под обесценение коммерческих займов на основании анализа рассчитанных будущих денежных потоков по обесцененным займам. При определении размера резерва под обесценение коммерческих займов, руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков и на текущей экономической ситуации.

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

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, равный 1.23-3.27%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 20%- 50%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение коммерческих займов по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 887,383 тысячи тенге ниже/выше (2008 год: 764,627 тысяч тенге).

### (i) Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих займов по типам обеспечения за вычетом суммы обесценения по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %	2008 г. тыс. тенге	Доля от портфеля займов, %
Недвижимость	58,110,551	65	36,610,534	48
Переуступка прав требования имущества	11,538,994	13	1,462,030	2
Банковские депозиты	4,258,052	5	8,706,301	11
Оборудование	4,368,754	5	655,145	1
Гарантии юридических и физических лиц	2,634,231	3	9,394,508	12
Страховые полисы	1,491,173	2	6,756,424	9
Товары в обороте	813,764	1	7,582,962	10
Транспортные средства	487,402	-	615,398	1
Прочее обеспечение	4,454,017	5	4,355,950	6
Без обеспечения	581,388	1	323,542	-
<b>Итого</b>	<b>88,738,326</b>	<b>100</b>	<b>76,462,794</b>	<b>100</b>

## 15 Займы выданные клиентам, продолжение

### (a) Качество займов, выданных юридическим лицам, продолжение

#### (i) Анализ обеспечения, продолжение

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость займов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2009 года, просроченные или обесцененные займы на общую сумму в 15,278,379 тысяч тенге обеспечены залогом со справедливой стоимостью в 10,298,655 тысяч тенге. Основная часть оставшихся просроченных кредитов на сумму 3,135,757 тысяч тенге также обеспечены залогом. Тем не менее, по данным кредитам не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим займам (31 декабря 2008 года: подобных активов нет).

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

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	2,299,408	956,777	3,256,185
Убытки от обесценения займов в течение года	9,042,762	912,356	9,955,118
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	111,884	388,436	500,320
Влияние изменения валютных курсов	199,384	39,173	238,557
<b>Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>11,653,438</b>	<b>2,296,742</b>	<b>13,950,180</b>

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам коммерческих займов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Займы, выданные крупным корпоративным клиентам	Займы, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января	1,311,328	216,746	1,528,074
Убытки от обесценения займов в течение года	1,295,509	956,256	2,251,765
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(311,064)	(217,737)	(528,801)
Влияние изменения валютных курсов	3,635	1,512	5,147
<b>Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>2,299,408</b>	<b>956,777</b>	<b>3,256,185</b>

## 15 Займы выданные клиентам, продолжение

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

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Займы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>Займы, выданные физическим лицам, оцениваемые в совокупности на предмет обесценения</b>				
<b>Ипотечные займы</b>				
- Непросроченные	18,721,270	(402,620)	18,318,650	2.15
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,478,776	(321,336)	3,157,440	9.24
- Просроченные на срок 30-59 дней	573,776	(263,062)	310,714	45.85
- Просроченные на срок 60-89 дней	306,036	(233,956)	72,080	76.45
- Просроченные на срок 90-119 дней	253,248	(222,101)	31,147	87.70
- Просроченные на срок 120-149 дней	819,135	(568,658)	250,477	69.42
- Просроченные на срок 150-180 дней	117,381	(117,381)	-	100.00
<b>Итого ипотечных займов</b>	<b>24,269,622</b>	<b>(2,129,114)</b>	<b>22,140,508</b>	<b>8.77</b>
<b>Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>				
- Непросроченные	13,405,822	(1,391,132)	12,014,690	10.38
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,446,808	(766,489)	2,680,319	22.24
- Просроченные на срок 30-59 дней	281,772	(227,224)	54,548	80.64
- Просроченные на срок 60-89 дней	681,454	(518,182)	163,272	76.04
- Просроченные на срок 90-119 дней	162,238	(157,548)	4,690	97.11
- Просроченные на срок 120-149 дней	435,067	(363,273)	71,794	83.50
- Просроченные на срок 150-180 дней	243,508	(243,508)	-	100.00
<b>Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>18,656,669</b>	<b>(3,667,356)</b>	<b>14,989,313</b>	<b>19.66</b>
<b>Потребительские займы</b>				
- Непросроченные	16,334,466	(119,475)	16,214,991	0.73
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,656,859	(440,234)	1,216,625	26.57
- Просроченные на срок 30-59 дней	134,384	(61,350)	73,034	45.65
- Просроченные на срок 60-89 дней	121,850	(75,454)	46,396	61.92
- Просроченные на срок 90-119 дней	46,710	(35,902)	10,808	76.86
- Просроченные на срок 120-149 дней	33,759	(29,459)	4,300	87.26
- Просроченные на срок 150-180 дней	54,366	(54,366)	-	100.00
<b>Итого потребительских займов</b>	<b>18,382,394</b>	<b>(816,240)</b>	<b>17,566,154</b>	<b>4.44</b>
<b>Займы на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	2,331,428	(101,687)	2,229,741	4.36
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,121,496	(69,656)	1,051,840	6.21
- Просроченные на срок 30-59 дней	113,166	(71,001)	42,165	62.74
- Просроченные на срок 60-89 дней	89,493	(70,346)	19,147	78.61
- Просроченные на срок 90-119 дней	41,072	(37,528)	3,544	91.37
- Просроченные на срок 120-149 дней	69,317	(66,750)	2,567	96.30
- Просроченные на срок 150-180 дней	60,861	(60,861)	-	100.00
<b>Итого займов на покупку автомобилей</b>	<b>3,826,833</b>	<b>(477,829)</b>	<b>3,349,004</b>	<b>12.49</b>

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

	<b>Займы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Величина обесценения</b>	<b>Займы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>
<b>Прочие займы, выданные физическим лицам</b>				
Непросроченные	2,272,513	(622,373)	1,650,140	27.39
Просроченные на срок менее 30 дней	218,350	(19,527)	198,823	8.94
Просроченные на срок 30-59 дней	51,511	(15,330)	36,181	29.76
Просроченные на срок 60-89 дней	744,542	(423,057)	321,485	56.82
Просроченные на срок 90-119 дней	10,907	(10,700)	207	98.10
Просроченные на срок 120-149 дней	11,899	(5,368)	6,531	45.11
Просроченные на срок 150-180 дней	2,125	(1,862)	263	87.62
<b>Итого прочих займов, выданных физическим лицам</b>	<b>3,311,847</b>	<b>(1,098,217)</b>	<b>2,213,630</b>	<b>33.16</b>
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>68,447,365</b>	<b>(8,188,756)</b>	<b>60,258,609</b>	<b>11.96</b>

## 15 Займы выданные клиентам, продолжение

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

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Займы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>Займы, выданные физическим лицам, оцениваемые в совокупности на предмет обесценения</b>				
<b>Ипотечные займы</b>				
- Непросроченные	17,608,990	(177,023)	17,431,967	1.01
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,596,268	(71,075)	1,525,193	4.45
- Просроченные на срок 30-59 дней	544,561	(81,258)	463,303	14.92
- Просроченные на срок 60-89 дней	347,965	(82,580)	265,385	23.73
- Просроченные на срок 90-119 дней	440,032	(156,841)	283,191	35.64
- Просроченные на срок 120-149 дней	314,351	(162,979)	151,372	51.85
- Просроченные на срок 150-180 дней	23,450	(21,260)	2,190	90.66
<b>Итого ипотечных займов</b>	<b>20,875,617</b>	<b>(753,016)</b>	<b>20,122,601</b>	<b>3.61</b>
<b>Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>				
- Непросроченные	12,574,073	(174,586)	12,399,487	1.39
- Просроченные на срок менее 30 дней	731,399	(28,154)	703,245	3.85
- Просроченные на срок 30-59 дней	331,737	(51,080)	280,657	15.40
- Просроченные на срок 60-89 дней	520,698	(71,038)	449,660	13.64
- Просроченные на срок 90-119 дней	603,650	(37,969)	565,681	6.29
- Просроченные на срок 120-149 дней	385,405	(139,068)	246,337	36.08
- Просроченные на срок 150-180 дней	7,658	(3,602)	4,056	47.04
<b>Итого займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>15,154,620</b>	<b>(505,497)</b>	<b>14,649,123</b>	<b>3.34</b>
<b>Потребительские займы</b>				
- Непросроченные	5,378,911	(59,973)	5,318,938	1.11
- Просроченные на срок менее 30 дней	869,456	(55,633)	813,823	6.40
- Просроченные на срок 30-59 дней	209,652	(101,026)	108,626	48.19
- Просроченные на срок 60-89 дней	81,566	(51,120)	30,446	62.67
- Просроченные на срок 90-119 дней	83,480	(63,357)	20,123	75.89
- Просроченные на срок 120-149 дней	258,275	(156,508)	101,767	60.60
- Просроченные на срок 150-180 дней	28,863	(27,242)	1,621	94.38
<b>Итого потребительских займов</b>	<b>6,910,203</b>	<b>(514,859)</b>	<b>6,395,344</b>	<b>7.45</b>
<b>Займы на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	3,114,162	(48,846)	3,065,316	1.57
- Просроченные на срок менее 30 дней	535,374	(53,162)	482,212	9.93
- Просроченные на срок 30-59 дней	129,168	(53,344)	75,824	41.30
- Просроченные на срок 60-89 дней	93,538	(51,378)	42,160	54.93
- Просроченные на срок 90-119 дней	87,096	(59,092)	28,004	67.85
- Просроченные на срок 120-149 дней	70,448	(55,206)	15,242	78.36
- Просроченные на срок 150-180 дней	70,708	(57,748)	12,960	81.67
<b>Итого займов на покупку автомобилей</b>	<b>4,100,494</b>	<b>(378,776)</b>	<b>3,721,718</b>	<b>9.24</b>

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

	Займы до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Займы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>Прочие займы, выданные физическим лицам</b>				
- Непросроченные	1,687,514	(20,743)	1,666,771	1.23
- Просроченные на срок менее 30 дней	70,178	(2,476)	67,702	3.53
- Просроченные на срок 30-59 дней	41,848	(1,175)	40,673	2.81
- Просроченные на срок 60-89 дней	617,997	(235,033)	382,964	38.03
- Просроченные на срок 90-119 дней	9,155	(3,764)	5,391	41.11
- Просроченные на срок 120-149 дней	962	(717)	245	74.53
- Просроченные на срок 150-180 дней	217,041	(109,096)	107,945	50.27
<b>Итого прочих займов, выданных физическим лицам</b>	<b>2,644,695</b>	<b>(373,004)</b>	<b>2,271,691</b>	<b>14.10</b>
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>49,685,629</b>	<b>(2,525,152)</b>	<b>47,160,477</b>	<b>5.08</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение займов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам займов. Существенные допущения, сделанные на 31 декабря 2009 года при определении размера убытков от обесценения займов, выданных физическим лицам включают то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев (2008 год: 6 месяцев). По крупным займам, выданных физическим лицам на общую сумму 6,197,435 тысяч тенге, в определении размера провизии Банк в основном полагался на реализацию залога со справедливой стоимостью в 4,002,724 тысячи тенге (2008 год: 4,187,042 тысячи тенге со справедливой стоимостью залога в 4,293,186 тысяч тенге).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение займов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 602,586 тысяч тенге ниже/выше (2008 год: 471,605 тысяч тенге).

**(i) Анализ обеспечения**

Ипотечные займы обеспечены соответствующей недвижимостью. Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены недвижимым и движимым имуществом. Займы на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Прочие займы не имеют обеспечения, за исключением потребительского займа физическому лицу, обеспеченного деньгами на депозите.

## 15 Займы выданные клиентам, продолжение

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

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

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы, выданные физическим лицам	Итого
<b>Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января</b>	753,016	505,497	514,859	378,776	373,004	2,525,152
Убытки от обесценения займов в течение года	1,375,993	3,162,147	401,385	97,367	725,528	5,762,420
Займы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(36,209)	(62,839)	(113,926)	(6,464)	(19,047)	(238,485)
Влияние изменения валютных курсов	36,314	62,551	13,922	8,150	18,732	139,669
<b>Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>2,129,114</b>	<b>3,667,356</b>	<b>816,240</b>	<b>477,829</b>	<b>1,098,217</b>	<b>8,188,756</b>

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение займов по классам займов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

тыс. тенге	Ипотечные займы	Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	Потребительские займы	Займы на покупку автомобилей	Прочие займы, выданные физическим лицам	Итого
<b>Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 1 января</b>	896,779	537,658	545,802	38,055	146,044	2,164,338
Убытки от обесценения займов в течение года	424,799	362,909	145,341	365,298	235,239	1,533,586
Займы, (списанные)/восстановленные в течение года	5,272	(9,772)	(49,935)	9,942	(275)	(44,768)
Резерв по реализованному кредитному портфелю	(575,024)	(386,097)	(127,163)	(35,118)	(8,594)	(1,131,996)
Влияние изменения валютных курсов	1,190	799	814	599	590	3,992
<b>Величина резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>753,016</b>	<b>505,497</b>	<b>514,859</b>	<b>378,776</b>	<b>373,004</b>	<b>2,525,152</b>



## 15 Займы выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ портфеля займов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Займы крупным корпоративным клиентам и МСБ</b>		
Оптовая торговля	19,740,954	16,083,315
Строительство	18,059,998	26,133,802
Недвижимость	14,201,385	7,695,486
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	11,197,749	6,911,664
Производство пищевых продуктов	7,238,727	5,365,484
Промышленное производство	7,215,194	3,037,678
Услуги	7,020,793	3,778,071
Горнодобывающая промышленность /металлургия	6,127,465	1,135,468
Сфера развлечений	4,475,552	4,375,767
Транспорт	3,068,082	2,720,057
Розничная торговля	1,992,928	778,870
Медицинское обслуживание и социальная сфера	571,438	407,248
Издательская деятельность	367,007	279,276
Гостиничный и ресторанный бизнес	343,220	32,383
Финансовое посредничество	253,598	218,569
Производство и поставка электроэнергии	242,715	301,900
Машиностроение	201,962	192,321
Прочее	369,739	271,620
<b>Итого займов, выданных крупным корпоративным клиентам и МСБ</b>	<b>102,688,506</b>	<b>79,718,979</b>
<b>Займы, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные займы	24,269,622	20,875,617
Займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,656,669	15,154,620
Потребительские займы	18,382,394	6,910,203
Займы на покупку автомобилей	3,826,833	4,100,494
Прочие займы, выданные физическим лицам	3,311,847	2,644,695
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>68,447,365</b>	<b>49,685,629</b>
<b>Итого займов клиентам, брутто</b>	<b>171,135,871</b>	<b>129,404,608</b>
Резерв под обесценение	(22,138,936)	(5,781,337)
<b>Итого займов клиентам, нетто</b>	<b>148,996,935</b>	<b>123,623,271</b>

## 15 Займы выданные клиентам, продолжение

### (г) Существенная концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от займов клиентам.

## 16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b><i>В собственности Банка</i></b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	25,164,772	84,939
Облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	4,419,246	60,969
Ноты НБРК	3,154,008	16,310
Еврооблигации местных банков	1,147,360	1,143,788
Облигации местных банков	128,386	3,042,512
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	10,000	10,000
	<b>34,023,772</b>	<b>4,358,518</b>
<b><i>Находящиеся в залоге по сделкам продажи и «РЕПО»</i></b>		
Ноты НБРК	2,316,720	3,116,244
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	-	7,704,198
Облигации местных финансовых учреждений, кроме банков	-	3,045,042
Облигации местных банков	-	2,432,767
	<b>2,316,720</b>	<b>16,298,251</b>
<b>Итого активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>36,340,492</b>	<b>20,656,769</b>

На 31 декабря 2009 года, активы, имеющиеся в наличии для продажи, имели кредитные рейтинги ВВВ-, по системе рейтингов Standard and Poor's.

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги, состоящие из простых акций АО «Процессинговый Центр». Они не имеют котируемой рыночной цены и отражаются по фактической себестоимости 10,000 тысяч тенге (2008 год: 10,000 тысяч тенге). Справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

## 17 Инвестиции в дочерние предприятия

В таблице ниже представлен перечень инвестиций в дочерние предприятия по состоянию на 31 декабря 2008, которые учитываются по фактической стоимости:

Наименование	Страна регистрации предприятия	Основная деятельность	Доля собственности, % 2009 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 2009 г.	Доля собственности, % 2008 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 2008 г.
АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» (дочернее предприятие АО «Евразийский Банк»)	Казахстан	Пенсионный фонд	-	-	100.0	1,703,315
АО «Страховая компания «Евразия»	Казахстан	Страхование	-	-	100.0	200,000
АО «Евразия Капитал»	Казахстан	Управление Активами	-	-	100.0	100,000
Eurasian Capital B.V.	Нидерланды	Финансы	-	-	100.0	11,577
				-		<b>2,014,892</b>

В мае 2009 года Банк основал ТОО «Евразийский Лизинг» путем внесения 130 тысяч тенге в уставный капитал, которое было продано третьей стороне в ноябре 2009 года за 130 тысяч тенге.

В 2009 году, Банк продал свои дочерние предприятия Материнской компании по балансовой стоимости, за исключением АО «Страховая компания «Евразия», которое было продано за 2,200,000 тысяч тенге (Примечание 28). В декабре 2009 года, Банк ликвидировал свою Компанию специального назначения Eurasian Capital B.V. и признал убыток в 22,631 тысячу тенге.

## 18 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и бан- ковское оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель	Незавер- шенное строитель- ство	Улучшение арендован- ной недвижи- мости	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2009 года	8,114,995	2,010,886	296,966	195,540	357,097	203,383	11,178,867
Поступления	122,133	1,053,447	37,756	71,201	446,863	127,691	1,859,091
Выбытия	(2,449)	(79,808)	-	(10,614)	(7,298)	-	(100,169)
Переводы		553,316			(559,996)	6,680	-
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>8,234,679</b>	<b>3,537,841</b>	<b>334,722</b>	<b>256,127</b>	<b>236,666</b>	<b>337,754</b>	<b>12,937,789</b>
<b>Износ</b>							
На 1 января 2009 года	257,619	755,575	135,207	71,952	-	81,618	1,301,971
Начисленный износ	184,691	480,309	39,397	21,740	-	53,794	779,931
Выбытия	(114)	(58,793)	-	(10,024)	-	-	(68,931)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>442,196</b>	<b>1,177,091</b>	<b>174,604</b>	<b>83,668</b>	<b>-</b>	<b>135,412</b>	<b>2,012,971</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>7,792,483</b>	<b>2,360,750</b>	<b>160,118</b>	<b>172,459</b>	<b>236,666</b>	<b>202,342</b>	<b>10,924,818</b>

## 18 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и бан- ковское оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель	Незавер- шенное строитель- ство	Улучшение арендован- ной недвижи- мости	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2008 года	8,059,588	1,593,054	325,874	176,088	449,712	199,333	10,803,649
Поступления	55,407	232,912	-	20,114	146,054	4,050	458,537
Выбытия	-	(53,400)	(28,908)	(662)	(349)	-	(83,319)
Переводы	-	238,320	-	-	(238,320)	-	-
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>8,114,995</b>	<b>2,010,886</b>	<b>296,966</b>	<b>195,540</b>	<b>357,097</b>	<b>203,383</b>	<b>11,178,867</b>
<b>Износ</b>							
На 1 января 2008 года	75,169	444,847	109,298	56,582	-	41,745	727,641
Начисленный износ	182,450	356,174	41,143	15,985	-	39,873	635,625
Выбытия	-	(45,446)	(15,234)	(615)	-	-	(61,295)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>257,619</b>	<b>755,575</b>	<b>135,207</b>	<b>71,952</b>	<b>-</b>	<b>81,618</b>	<b>1,301,971</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2008</b>	<b>7,857,376</b>	<b>1,255,311</b>	<b>161,759</b>	<b>123,588</b>	<b>357,097</b>	<b>121,765</b>	<b>9,876,896</b>

## 19 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2009 года	733,279	124,550	857,829
Поступления	282,885	73,771	356,656
Выбытия	(419)	(8,349)	(8,768)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>1,015,745</b>	<b>189,972</b>	<b>1,205,717</b>
<b>Амортизация</b>			
На 1 января 2009 года	225,235	47,082	272,317
Начисленная амортизация	158,063	31,869	189,932
Выбытия	(419)	(3,307)	(3,726)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>382,879</b>	<b>75,644</b>	<b>458,523</b>
<b>Балансовая стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>632,866</b>	<b>114,328</b>	<b>747,194</b>

тыс. тенге	Программное обеспечение	Прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2008 года	539,294	100,986	640,280
Поступления	194,734	23,564	218,298
Выбытия	(749)	-	(749)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>733,279</b>	<b>124,550</b>	<b>857,829</b>
<b>Амортизация</b>			
На 1 января 2008 года	114,957	24,908	139,865
Начисленная амортизация	111,027	22,174	133,201
Выбытия	(749)	-	(749)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>225,235</b>	<b>47,082</b>	<b>272,317</b>
<b>Балансовая стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>508,044</b>	<b>77,468</b>	<b>585,512</b>

## 20 Прочие активы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность коллекторской компании	3,941,061	4,921,584
Авансы по капитальным затратам	703,576	272,582
Начисленные комиссионные доходы	635,891	1,015,633
Драгоценные металлы	403,898	53,668
Дебиторская задолженность работников	117,309	-
Предоплаты	70,236	181,495
Сырье и материалы	69,121	31,161
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	38,690	45,598
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	15,982	47,435
Дебиторская задолженность по открытым операциям «спот»	390	830
Дебиторы по инвестициям в дочерние организации	-	350,000
Прочее	578,748	250,917
	<b>6,574,902</b>	<b>7,170,903</b>
Резерв под обесценение	(119,689)	(3,574)
	<b>6,455,213</b>	<b>7,167,329</b>

Дебиторская задолженность коллекторской компании относится к оставшейся части задолженности по продаже портфеля займов физических лиц, который был продан в 2008 году за 5,155,995 тысяч тенге с выплатой 10% суммы вперед и погашением оставшейся суммы платежами до 25 декабря 2010 года.

### Анализ изменения резерва под обесценения

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	3,574	36,890
Чистое начисление/(восстановление) за год (Примечание 9)	128,954	(19,654)
Списания	(12,869)	(13,662)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>119,689</b>	<b>3,574</b>

## 21 Счета и депозиты банков

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	655,460	11,037,880
Счета типа «Востро»	41,996	151,485
	<b>697,456</b>	<b>11,189,365</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел один и два банка и других финансовых учреждений, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 654,800 тысяч тенге и 10,437,230 тысяч тенге, соответственно.

## 22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми учреждениями	2,200,271	14,130,677

### Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 16).

## 23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	9,181,997	11,075,588
- Корпоративные клиенты	36,636,675	50,484,609
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	91,411,982	23,240,696
- Корпоративные клиенты	103,387,846	55,053,567
	<b>240,618,500</b>	<b>139,854,460</b>

### (а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2009 года, депозиты клиентов Банка на общую сумму 20,360,188 тысяч тенге (31 декабря 2008 года: 14,197,436 тысяч тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.



## 23 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имел одного и двух клиентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Указанные остатки по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составили 38,282,291 тысячу тенге и 31,269,407 тысяч тенге, соответственно.

## 24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,334,740	-
Дисконт	(446,558)	-
Начисленное вознаграждение	289,486	-
	<b>10,177,668</b>	-

Все выпущенные долговые ценные бумаги имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Фиксиро- ванная ставка купонного вознаграж- дения	Эффек- тивная процент- ная ставка	Балансовая стоимость	
					2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги пятой эмиссии	1 сентября 2008 года	1 сентября 2023 года	8.60%	9.96%	6,619,200	-
Долговые ценные бумаги девятой эмиссии	15 октября 2008 года	15 октября 2015 года	13.00%	11.00%	3,558,468	-
					<b>10,177,668</b>	-

## 25 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	17,942,000	24,840,160
Дисконт	(1,780,549)	(2,466,222)
Начисленное вознаграждение	407,565	715,439
	<b>16,569,016</b>	<b>23,089,377</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 25 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги, продолжение

Все выпущенные субординированные долговые ценные бумаги имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года, представлена ниже:

	Дата регистрации и выпуска	Дата погашения	Фиксированная ставка купонного вознаграждения	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	
					2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Субординированные долговые ценные бумаги первой эмиссии	25 ноября 2003 года	25 ноября 2008 года	6.50%	6.71%	-	1,964,924
Субординированные долговые ценные бумаги второй эмиссии	10 декабря 2004 года	10 декабря 2011 года	7.50%	7.68%	1,050,312	2,788,894
Субординированные долговые ценные бумаги третьей эмиссии	5 апреля 2006 года	5 апреля 2013 года	9.70%	11.82%	7,158,603	9,751,227
Субординированные долговые ценные бумаги четвертой эмиссии	4 сентября 2007 года	4 сентября 2014 года	7.90%	20.87%	7,643,213	8,579,491
Субординированные долговые ценные бумаги шестой эмиссии	1 сентября 2008 года	1 сентября 2015 года	11.00%	10.15%	4,838	4,841
Субординированные долговые ценные бумаги восьмой эмиссии	15 октября 2008 года	15 октября 2023 года	7.20%	17.94%	712,050	-
					<b>16,569,016</b>	<b>23,089,377</b>

**26 Прочие заимствования**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Займы финансовых учреждений, кроме банков	24,658,165	28,202,459
Займы банков	757,811	5,824,519
Займы Министерства Финансов Республики Казахстан	181,749	-
	<b>25,597,725</b>	<b>34,026,978</b>

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2009 года прочих заимствований представлены в таблице:

тыс. тенге	Валюта	Средняя фиксированная процентная ставка	Год погашения	Остаток
АО «Фонд Развития Малого Предпринимательства «Даму»	тенге	8.00-11.35%	2013-2016	24,658,165
Иностранные банки	долл. США / Евро	3.68-8.59%	2010	757,811
Министерство Финансов Республики Казахстан	тенге/ долл. США	2.80-7.00%	2024	181,749
				<b>25,597,725</b>

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2008 года прочих заимствований представлены в таблице ниже:

тыс. тенге	Валюта	Средняя фиксированная процентная ставка	Год погашения	Остаток
АО «Фонд Развития Малого Предпринимательства «Даму»	тенге	8.00-11.35%	2013-2016	28,202,459
Казахстанские банки	долл. США	7.40%	2009	2,355,405
Иностранные банки	долл. США/Евро	5.06-9.66%	2009-2010	3,469,114
				<b>34,026,978</b>

**27 Прочие обязательства**

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	332,605	269,983
Начисленный резерв по отпускам	292,970	394,320
Доходы будущих периодов	181,392	796,093
Начисленные административные расходы	45,111	38,498
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	24,717	12,556
Кредиторская задолженность перед «American Express Bank» за дорожные чеки	-	570,736
Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	-	49,973
Кредиторская задолженность перед ТОО «Актив Плюс» за приобретенные помещения	-	85,401
Прочее	312,952	77,767
	<b>1,189,747</b>	<b>2,295,327</b>

## 28 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2009 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 15,307,970 полностью оплаченных простых акций, включая 8,368,300 с номинальной стоимостью 955.98 тенге, 2,631,500 с номинальной стоимостью 1,523.90 тенге, 2,930,452 с номинальной стоимостью 1,092 тенге и 1,377,718 с номинальной стоимостью 6,532.60 тенге (2008 год: 10,999,800 полностью оплаченных простых акций, включая 8,368,300 с номинальной стоимостью 955.98 тенге и 2,631,500 с номинальной стоимостью 1,523.90 тенге).

4 ноября 2008 года, Банк произвел дробление акций в пропорции 1:100. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк выпустил 4,308,170 простых акций, которые были размещены по номинальной стоимости 12,200,134 тысячи тенге (2008 год: 26,315 простых акций, которые были размещены по номинальной стоимости 4,010,143 тысяч тенге).

В марте 2009 года, Банк продал АО «Страховая Компания «Евразия» Материнской компании за 2,200,000 тысяч тенге. Поскольку сумма, уплаченная Материнской компанией, превышала балансовую стоимость дочернего предприятия, доход в размере 2,000,000 тысяч тенге был признан напрямую в капитале (Примечание 17).

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов ограничена величиной нераспределенного дохода, как изложено в установленной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, либо прибыли за год, в случае если имеют место накопленные убытки прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2009 года, Банк имел накопленные убытки, включая убыток текущего года, на общую сумму 5,966,929 тысяч тенге (2008 год: нераспределенный доход на общую сумму 9,706,544 тысячи тенге).

В мае 2009 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 7.23 тенге на акцию, на общую сумму 100,053 тысяч тенге (2008 год: нет).

### (в) Резервы для общих банковских рисков

Резервы по общим банковским рискам представлены резервным фондом, который создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан для покрытия общих рисков, включая возможные будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение года, завершившегося 31 декабря 2009 года, Банк перевел 2,598,995 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в резерв общих банковских рисков (2008 год: 2,057,043 тысячи тенге).

## 29 Анализ по сегментам

Операционная деятельность представляет собой единый бизнес сегмент для целей МСФО 8 «Сегментная Отчетность». Активы сконцентрированы в Республике Казахстан, и доходы поступают от операций, происходящих на территории Республики Казахстан. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Банку.

## 30 Управление финансовыми рисками

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

## 30 Управление финансовыми рисками, продолжение

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

Политика 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 несет общую ответственность за контроль за надлежащим функционированием системы контроля управлению рисками, за управлением ключевыми рисками и пересмотр политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков 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 и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный, рыночный и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами 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 степени подверженности риску.

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

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя валютный риск, риск изменения процентной ставки, а также другие ценовые риски. 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 непостоянства рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАО»), возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

## 30 Управление финансовыми рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

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

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

Управление риском изменения процентной ставки посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

#### (i) Методология оценки стоимости под риском (VaR)

VAR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок.

Используемые Банком оценочные модели, основанные на исторических данных, включают следующие характеристики:

- потенциальные изменения рыночных ставок и цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев;
- исторические рыночные ставки и цены определяются на основе обменных курсов НБРК и курсов акций на Казахстанской фондовой бирже («KASE») и соответствующей волатильности;
- VAR исходит из доверительного интервала в 95%; и
- VAR рассчитывается на однодневный период удержания.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, которые следует учитывать. Например:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);

### 30 Управление финансовыми рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (i) Методология оценки стоимости под риском (VaR), продолжение

- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью в 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение однодневного периода. Это может не полностью отражать рыночный риск, возникающий в случаях исключительной неликвидности рынка, когда даже однодневный период может быть недостаточным;
- использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня; и
- величина риска, рассчитанная по методологии VAR, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VAR для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банка опирается не только на расчет VAR, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета VAR учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытие позиции чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

##### (ii) Валютный риск

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких валютах. Валютный риск возникает, в случае если величина существующих или прогнозируемых активов в иностранной валюте больше или меньше величины обязательств в этой валюте. Оценка валютного риска осуществляется на основе анализа открытых валютных позиций по каждому виду валют. Банк управляет валютным риском путем проведения операций в иностранной валюте, которые оказывают влияние на структуру активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в рамках лимитов, утвержденных КУАО по каждой валютной позиции. Банк должен соблюдать лимиты по длинным, коротким и чистым валютным позициям, установленным АФН. Лимиты по открытым позициям составляют 12.5% и 5% от величины капитала по валютам стран, суверенный кредитный рейтинг которых выше «А» («Standard & Poors») и ниже «А», соответственно. Максимальный лимит по чистой валютной позиции составляет 25% от величины капитала.

Для оценки возникновения возможных убытков от валютного риска Банк использует методологию оценки VAR.

Данные о величине стоимости под риском в отношении риска колебаний валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены ниже:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Риск колебаний валютных курсов, открытые позиции	51,388	6,477

Более подробная информация в отношении, подверженности валютному риску, представлена в Примечании 40.

### 30 Управление финансовыми рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (iii) Риск изменения процентных ставок

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок 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 процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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

Анализ чувствительности предполагаемых чистого дохода и капитала по состоянию на конец отчетного периода к изменению рыночных процентных ставок (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:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(144,988)	(144,988)	(148,757)	(148,757)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	144,988	144,988	148,757	148,757

Анализ чувствительности чистого дохода за отчетный период и капитала Банка по состоянию на конец отчетного периода к изменению справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменения процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(1,043,396)	-	(444,627)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	1,091,418	-	436,363



## 30 Управление финансовыми рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (iii) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Приведенный выше анализ предполагает, что все активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут удерживаться в течение одного года от отчетной даты.

### (в) Кредитный риск

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

Банк создал несколько кредитных комитетов, ответственных за контроль кредитного риска Банка.

Следующие кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение подверженности кредитному риску в отношении корпоративных клиентов и физических лиц:

- Совет Директоров утверждает кредиты на сумму свыше 20% от капитала, сформированного на момент принятия решения;
- Правление утверждает кредиты на сумму свыше 15% от капитала, сформированного на момент принятия решения;
- Кредитный комитет утверждает заявки до 15% от капитала, сформированного на момент принятия решения;
- Кредитные комиссии филиалов рассматривают кредитные заявки с последующим утверждением заявок на комитетах Головного Банка.

Все Комитеты могут утверждать условия кредитования, которые отличаются от условий внутренней политики Банка в рамках установленных лимитов. Они также могут предоставить заявление в вышеуказанные комитеты до уровня Совета Директоров о вынесении положительного решения в случае недостаточности полномочий.

Банк ограничивает концентрацию размеров займа по заемщику или/и группе связанных заемщиков, а также в разрезе отраслей промышленности, региона.

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

## 30 Управление финансовыми рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования. Этот департамент несет ответственность за портфель коммерческих займов, предоставленных крупным корпоративным клиентам. Отчеты кредитных аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем кредитная заявка и отчет об оценке проходят независимую проверку Юридического Департамента, который проверяет юридическую силу предоставленных документов и дает заключение. Управление по работе с залоговым обеспечением несет ответственность за проверку стоимости и качества заложенного имущества. Формируется отчет об оценке. Департамент безопасности проверяет репутацию потенциального заемщика, и существуют ли у него непогашенные займы в других банках. Соответствующее заключение документируется в отчет о надежности заемщика. Департамент рисков проверяет правильное выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет принимает решение на основании заключений Департамента корпоративного кредитования, Департамента рисков, а также остальных структурных подразделений Банка, принимающих участие в кредитном процессе.

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 независимыми оценочными компаниями или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением кредитных заявок физических лиц на получение займов занимаются подразделения розничного кредитования филиалов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение займа, разработанные совместно с Департаментом рисков. Также, в процессе рассмотрения заявок физическим лицам принимает участие Юридический департамент, рассматривающий предоставляемые клиентами документы на предмет их соответствия требованиям Банка и законодательств Республики Казахстан. Займы на сумму менее 30 тысяч долларов США не требуют заключения Управления оценки залогового обеспечения, оценка проводится сотрудниками кредитных подразделений с согласования с сотрудниками Управления оценки залогового обеспечения. Для всех займов на сумму более 50 тысяч долларов США требуется одобрение Департамента безопасности.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля однородных займов в отношении концентрации займов, динамики остатков непогашенных займов и рыночного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе и в забалансовой стоимости риска, и представлен в Примечании 32. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

### 30 Управление финансовыми рисками, продолжение

#### (в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска Банка на отчетную дату представлен в таблице:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	13,820,441	7,843,582
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	50,354,612	37,528,015
Счета и депозиты в банках	27,408,858	38,615,872
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	21,392,315	-
Займы выданные клиентам	148,996,935	123,623,271
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	36,340,492	20,656,769
Прочие активы	4,593,324	6,335,482
<b>Итого максимальный уровень кредитного риска</b>	<b>302,906,977</b>	<b>234,602,991</b>

Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

#### (г) Риск ликвидности

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

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

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

## **30 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 нарушения денежного потока;
- поддержание ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности баланса требованиям законодательства.

Департамент Казначейства получает от хозяйствующих субъектов информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и планируемых потоков денежных средств, ожидаемых от бизнеса в будущем. Затем Департамент Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для продажи, займов банкам и прочих межбанковских продуктов.

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. По состоянию на 31 декабря 2009 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным уровням.

Следующие таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам по займам Банка по основе наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Предполагаемые Банком потоки потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам по займам существенно отличаются от данного анализа.

### 30 Управление финансовыми рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до		Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия	Балансовая стоимость
			1 года	От 1 до 5 лет			
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	42,656	-	683,342	-	-	725,998	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,201,085	-	-	-	-	2,201,085	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	58,988,195	9,851,028	69,868,383	128,720,456	-	267,428,062	240,618,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	306,609	723,168	4,119,107	16,270,260	21,419,134	10,177,668
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	349,122	1,189,410	22,359,120	1,309,059	25,206,711	16,569,016
Прочие заимствования	744,849	885,726	4,219,713	21,618,950	3,579,672	31,048,910	25,597,725
Прочие обязательства	212,899	332,605	362,798	-	-	908,302	908,302
<b>Итого</b>	<b>62,189,684</b>	<b>11,725,090</b>	<b>77,046,804</b>	<b>176,817,633</b>	<b>21,158,991</b>	<b>348,938,202</b>	<b>296,768,938</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>64,087,555</b>	-	-	-	-	<b>64,087,555</b>	<b>64,087,555</b>

### 30 Управление финансовыми рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3			Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия	Балансовая стоимость
			месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	4,642,649	149,906	4,597,507	2,223,588	5,685,169	17,298,819	11,189,365
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14,145,962	-	-	-	-	14,145,962	14,130,677
Текущие счета и депозиты клиентов	99,156,271	17,252,918	22,799,496	18,540,483	15,255,810	173,004,978	139,854,460
Выпущенные субординированн ые долговые ценные бумаги	-	90,650	624,788	17,155,430	14,607,278	32,478,146	23,089,377
Прочие заимствования	14,118,345	455,864	13,981,066	6,761,955	17,288,660	52,605,890	34,026,978
Прочие обязательства	163,168	269,983	1,066,083	-	-	1,499,234	1,499,234
<b>Итого</b>	<b>132,226,395</b>	<b>18,219,321</b>	<b>43,068,940</b>	<b>44,681,456</b>	<b>52,836,917</b>	<b>291,033,029</b>	<b>223,790,091</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>35,659,238</b>	-	-	-	-	<b>35,659,238</b>	<b>35,659,238</b>

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

### 31 Управление капиталом

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

## 31 Управление капиталом, продолжение

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

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

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

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

На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к общим активам и отношение общего капитала, представляющего собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года такое минимальное отношение капитала 1 уровня к общим активам составляло 0.05, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.10. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный минимальный уровень соотношения капитала 1 уровня к общим активам составляет 0.08 (2008 год: 0.09), а минимальный уровень общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску составляет 0.17 (2008 год: 0.17).

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

## 32 Потенциальные обязательства

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

Банк выдает банковские 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. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по заемным операциям с ценными бумагами и операциями с займами.

Договорные суммы потенциальных 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 на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договора</b>		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	33,497,676	20,062,614
Гарантии	27,295,587	10,443,462
Покрытые аккредитивы	3,294,292	4,839,108
Непокрытые аккредитивы	-	314,054
	<b>64,087,555</b>	<b>35,659,238</b>

Итоговые невыполненные контрактные обязательства по продлению займов, указанных выше, не обязательно представляют собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку у большинства данных потенциальных обязательств истекает срок или прекращается действие до начала необходимых по ним выплат.



### 33 Операционная аренда

#### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сроком менее одного года	360,299	54,899
Сроком от одного года до пяти лет	209,591	395,543
	<b>569,890</b>	<b>450,442</b>

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

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе, составили 709,227 тысяч тенге (2008 год: 472,090 тысяч тенге).

### 34 Условные обязательства

#### (а) Страхование

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

#### (б) Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банка, за исключением данной потенциальной претензии, сталкивается с различными видами юридических действий и требований. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

#### (в) Условные налоговые обязательства

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

### 34 Условные обязательства, продолжение

#### (в) Условные налоговые обязательства, продолжение

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

### 35 Кастодиальная деятельность

Банк оказывает кастодиальное обслуживание своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его бухгалтерском балансе.

### 36 Операции между связанными сторонами

#### (а) Материнская компания

Непосредственной и конечной холдинговой компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнское предприятие»).

Материнское предприятие Компании не представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

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

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	136,537	120,650
Члены Правления	202,012	154,779
	<b>338,549</b>	<b>275,429</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2009 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка	2008 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка
<b>Неконсолидированный бухгалтерский баланс</b>				
<b>Активы</b>				
Займы выданные клиентам	52,233	13.37%	85,159	13.61%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	15,396,620	9.17%	3,652,429	8.63%

### **36 Операции между связанными сторонами, продолжение**

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

Прочие суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2008 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе</b>		
Доходы в виде вознаграждения	14,312	19,567
Расходы в виде вознаграждения	(787,962)	(262,321)

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

В марте 2009 года, Банк продал АО «Страховая Компания «Евразия» Материнской компании за 2,200,000 тысяч тенге. Поскольку сумма, заплаченная Материнской компанией, превышала балансовую стоимость дочернего предприятия, доход в размере 2,000,000 тысяч тенге был признан непосредственно в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по операциям с прочими связанными сторонами приведены в таблице ниже:

	Материнская компания		Родственные дочерние компании		Компании под общим контролем		Компании под значительным влиянием		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
<b>Неконсолидированный бухгалтерский баланс</b>									
<b>Активы</b>									
Займы выданные клиентам	-	-	7,453	11.80%	2,725,996	14,18%	1,139,649	13,29%	<b>3,873,098</b>
Прочие активы	-	-	55,369	-	-	-	42	-	<b>55,411</b>
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	2,085	0.00%	4,040,441	11.82%	4,101,559	4,47%	43,784,378	5,90%	<b>51,928,463</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	9,495	12.33%	-	-	-	-	<b>9,495</b>
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	79,198	8.49%	-	-	-	-	<b>79,198</b>
Прочие обязательства	-	-	1,065	-	353	-	103	-	<b>1,521</b>
<b>Забалансовые статьи</b>									
Обязательства по кредитным линиям	-	-	-	-	1,461,687	-	-	-	<b>1,461,687</b>
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	167	-	474	-	545	-	<b>1,186</b>

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

В течение года, закончившийся 31 декабря 2009 года, Банк приобрел основные средства от материнской и дочерней компании в сумме 15,614 тысяч тенге, и от родственного дочернего предприятия в сумме 124 тысячи тенге (в 2008 году: приобрел от материнской и дочерней компании в сумме 6,189 тысяч тенге, и от родственного дочернего предприятия в сумме 167,927 тысяч тенге).

	Материнская компания		Родственные дочерние компании		Компании под общим контролем		Компании под значительным влиянием		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе</b>									
Доходы в виде вознаграждения	-	-	1,433	-	414,273	-	201,606	-	617,312
Расходы в виде вознаграждения	(41,042)	-	(455,391)	-	(80,910)	-	(1,537,685)	-	(2,115,028)
Комиссионные доходы	1,056	-	19,772	-	24,606	-	451,721	-	497,155
Доход от сделок типа «спот»	11,291	-	81,235	-	50,828	-	387,279	-	530,633
Восстановление убытков от обесценения	-	-	-	-	(54,921)	-	(16,459)	-	(71,380)
Административные расходы	(58,187)	-	(269,002)	-	(104,289)	-	(192,501)	-	(623,979)

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

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, по операциям с прочими связанными сторонами приведены в таблице ниже:

	Материнская компания		Дочерние компании		Родственные дочерние компании		Прочие		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге
<b>Неконсолидированный бухгалтерский баланс</b>									
<b>Активы</b>									
Займы выданные клиентам	-	-	-	-	3,412,262	12.58%	1,030,016	12.96%	4,442,278
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	2,014,892	-	-	-	-	-	2,014,892
Прочие активы	350,000	-	110,396	-	11,821	-	141	-	472,358
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	1,011,164	5.02%	3,206,452	9.06%	3,724,694	1.00%	45,519,057	3.51%	53,461,367
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	4,398,098	8.80%	-	-	-	-	4,398,098
Прочие обязательства	-	-	180	-	107	-	1,096	-	1,383
<b>Забалансовые статьи</b>									
Обязательства по кредитным линиям	-	-	-	-	800	-	1,350,000	-	1,350,800
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	3,058	-	22,968	-	33,470	-	59,496
<b>Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе</b>									
Доходы в виде вознаграждения	-	-	-	-	437,486	-	108,395	-	545,881
Расходы в виде вознаграждения	(52,432)	-	(1,017,139)	-	(22,266)	-	(1,121,593)	-	(2,213,430)
Комиссионные доходы	6,911	-	85,212	-	33,395	-	771,963	-	897,481
Доход от сделок типа «спот»	13,392	-	17,199	-	18,520	-	421,310	-	470,421
Убытки от обесценения	-	-	-	-	192,865	-	-	-	192,865
Административные расходы	(196,782)	-	(125,697)	-	(51,186)	-	(221,500)	-	(595,165)

### 37 Денежные средства и их эквиваленты

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

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Денежные средства	13,820,441	7,843,582
Средства в НБРК – счет типа «Ностро»	50,354,612	37,528,015
Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	22,040,280	37,435,264
Обязательный резерв	(4,502,747)	(4,098,411)
	<b>81,712,586</b>	<b>78,708,450</b>

Согласно требованиям законодательства Республики Казахстан Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны держаться либо в виде беспроцентных вкладов в НБРК, либо в виде наличности и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено.

### 38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет справедливую стоимость на основе следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность входной информации, используемой для проведения оценки:

-Уровень 1: Котируемая рыночная цена (неоткорректированная) идентичного инструмента на активном рынке;

-Уровень 2: Методы оценки основаны на доступной для наблюдения входной информации полученной прямо (т.е. как цены) или косвенно (т.е. полученная на основании цен). Данная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котируемых рыночных цен на аналогичные инструменты, имеющиеся на рынке; котируемые цены на идентичные или аналогичные инструменты, имеющиеся на рынках, которые считаются менее активными; или другие методы оценки, где всю важную входную информацию можно получить прямо или косвенно из доступных для наблюдения рыночных данных;

-Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важная доступная для наблюдения входная информация. Данная категория включает все инструменты, методы оценки, которой включают входную информацию, не основанную на доступных для наблюдения данных, а недоступная входная информация оказывает существенное влияние на оценку инструмента. К данной категории относятся все инструменты, оцениваемые на основании котируемых цен на аналогичные инструменты, где необходимо использование существенных неразличимых корректировок или допущений для отражения различий между инструментами.

### 38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В текущем году в силу изменений рыночной конъюнктуры, котировочные цены на активном рынке отсутствовали. Следовательно, по состоянию на 31 декабря 2009 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов основывалась на результатах методов оценки, включавших в себя использование только доступных для наблюдения рыночных данных. На 31 декабря 2009 года справедливая стоимость ценных бумаг Уровня 2 составляла 35,193,132 тысячи тенге.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не имеет финансовых инструментов, определение справедливой стоимости которых основывается на методах оценки, включающих использование только доступных для наблюдения нерыночных данных.

Определение предполагаемой справедливой стоимости нацелено на определение приблизительной величины, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку сторонами на стандартных коммерческих условиях. Тем не менее, принимая во внимание неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая при осуществлении непосредственной продажи активов или урегулировании обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением следующих статей.

	2009 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках	27,632,107	27,408,858	38,788,373	38,615,872
Займы выданные клиентам	157,710,060	148,996,935	119,877,682	123,623,271
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	724,548	697,456	11,195,999	11,189,365
Текущие счета и депозиты клиентов	247,522,908	240,618,500	140,327,103	139,854,460
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,221,058	10,177,668	-	-
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	13,424,621	16,569,016	25,119,892	23,089,377
Прочие заимствования	25,307,080	25,597,725	33,865,523	34,026,978

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



### 39 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 г.			2008 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета и депозиты в банках						
- Счета типа «Ностро»	-	0.20	2.00	-	0.59	4.49
- Займы и депозиты	11.00	5.03	-	-	9.51	2.00
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»						
	15.52	-	-	-	-	-
Займы, выданные клиентам						
	17.15	16.09	13.69	17.83	16.46	17.37
Активы, имеющиеся в наличии для продажи						
	6.12	6.39	-	10.45	7.32	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков						
	13.70	-	-	10.14	4.50	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»						
	9.78	-	-	11.19	-	-
Депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов						
- Физические лица	12.27	9.32	8.89	11.41	7.04	8.77
- Корпоративные клиенты	9.03	7.98	5.80	10.75	7.33	8.19
Выпущенные долговые ценные бумаги						
	14.79	-	-	-	-	-
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги						
	15.31	-	-	13.29	-	-
Прочие заимствования						
- Займы финансовых учреждений, кроме банков	8.19	-	-	8.61	10.95	-
- Займы банков	8.30	4.37	-	6.44	8.04	-
- Займы Министерства Финансов Республики Казахстан	2.80	7.00	-	-	-	-

## 40 Анализ в разрезе валют

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

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	5,076,293	5,835,975	2,908,173	13,820,441
Средства в НБРК	25,895,463	16,329,049	8,130,100	50,354,612
Счета и депозиты в банках	3,785,385	20,484,974	3,138,499	27,408,858
Дебиторская задолженность по сделкам обратное «РЕПО»	21,392,315	-	-	21,392,315
Займы выданные клиентам	95,107,120	50,479,038	3,410,777	148,996,935
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,193,132	1,147,360	-	36,340,492
Предоплата по подоходному налогу	543,492	-	-	543,492
Отсроченные налоговые активы	4,296,247	-	-	4,296,247
Основные средства	10,924,818	-	-	10,924,818
Нематериальные активы	747,194	-	-	747,194
Прочие активы	5,410,730	962,268	82,215	6,455,213
<b>Итого активов</b>	<b>208,372,189</b>	<b>95,238,664</b>	<b>17,669,764</b>	<b>321,280,617</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	(657,130)	(40,245)	(81)	(697,456)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2,200,271)	-	-	(2,200,271)
Текущие счета и депозиты клиентов	(128,384,383)	(94,801,578)	(17,432,539)	(240,618,500)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,177,668)			(10,177,668)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(16,569,016)			(16,569,016)
Прочие заимствования	(24,750,073)	(632,927)	(214,725)	(25,597,725)
Прочие обязательства	(304,694)	(874,916)	(10,137)	(1,189,747)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(183,043,235)</b>	<b>(96,349,666)</b>	<b>(17,657,482)</b>	<b>(297,050,383)</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 года</b>	<b>25,328,954</b>	<b>(1,111,002)</b>	<b>12,282</b>	<b>24,230,234</b>
Чистая забалансовая позиция на 31 декабря 2009 года	(35,338,268)	(25,392,902)	(3,356,385)	(64,087,555)
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция на 31 декабря 2009 года</b>	<b>(10,009,314)</b>	<b>(26,503,904)</b>	<b>(3,344,103)</b>	<b>(39,857,321)</b>
Чистая балансовая и забалансовая позиция на 31 декабря 2008 года	5,927,306	(14,872,788)	(2,297,435)	(11,242,917)