

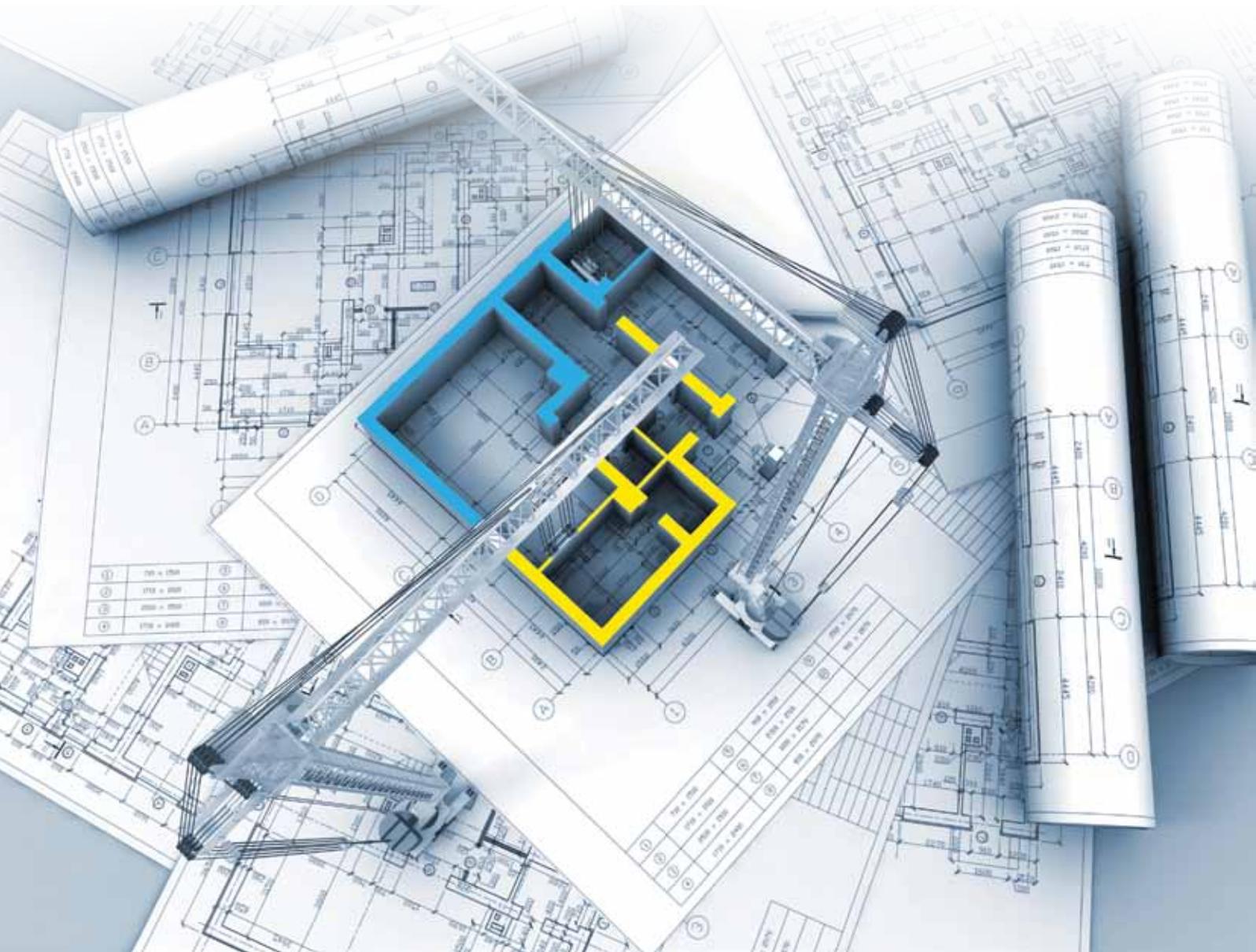


# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД



## СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Совета Директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	5
Обращение Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	7
I. Портрет АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	9
II. Динамика основных показателей АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	11
III. Календарь корпоративных событий АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в 2009 году	12
IV. Основные бизнес – направления АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в 2009 году	13
V. Система корпоративного управления АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	16
VI. Финансовое управление АО «Жилстройсбербанк Казахстана» за 2009 год	20
6.1. Отчет о финансовом положении	20
6.2. Отчет о прибылях и убытках	21
6.3. Отчет о совокупном доходе	22
6.4. Отчет об изменениях в капитале	22
6.5. Отчет о движении денежных средств	23
6.6. Основные положения учетной политики	24
6.7. Денежные средства и их эквиваленты	39
6.8. Средства в Национальном Банке Республики Казахстан, торговые ценные бумаги и средства в кредитных организациях	40
6.9. Кредиты клиентам	40
6.10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42
6.11. Основные средства	42
6.12. Налогообложение	43
6.13. Прочие активы и обязательства	45
6.14. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан и средства кредитных организаций	46
6.15. Средства клиентов	46
6.16. Капитал	47
6.17. Финансовые и условные обязательства	47
6.18. Чистые комиссионные доходы, прочие доходы и расходы, расходы на персонал и прочие операционные расходы	48
6.19. Управление рисками	49
6.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
6.21. Анализ сроков погашения активов и обязательств	59
6.22. Операции со связанными сторонами	59
6.23. Достаточность капитала	61
6.24. События после отчетной даты	61
6.25. Аудиторское заключение	62
VII. Перспективы развития АО «Жилстройсбербанк Казахстана» до 2015 года	63



**ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ  
АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»**



**Уважаемые дамы и господа!**

Рад приветствовать Вас в качестве Председателя Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана» и представить Вашему вниманию годовой отчет за 2009 год.

Прошедший год оказался сложным для финансовой системы всего мира и послужил проверкой на прочность казахстанских банков.

В свою очередь, хотелось бы отметить важность и значимость 2009 года для АО «Жилстройсбербанк Казахстана», успешно прошедшего проверку на стабильность как единственный финансовый институт, реализующий на территории Республики Казахстан принципы системы жилищных строительных сбережений.

В 2009 году произошли стратегически важные события в деятельности Банка, обусловленные определением Единственным акционером Банка – АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

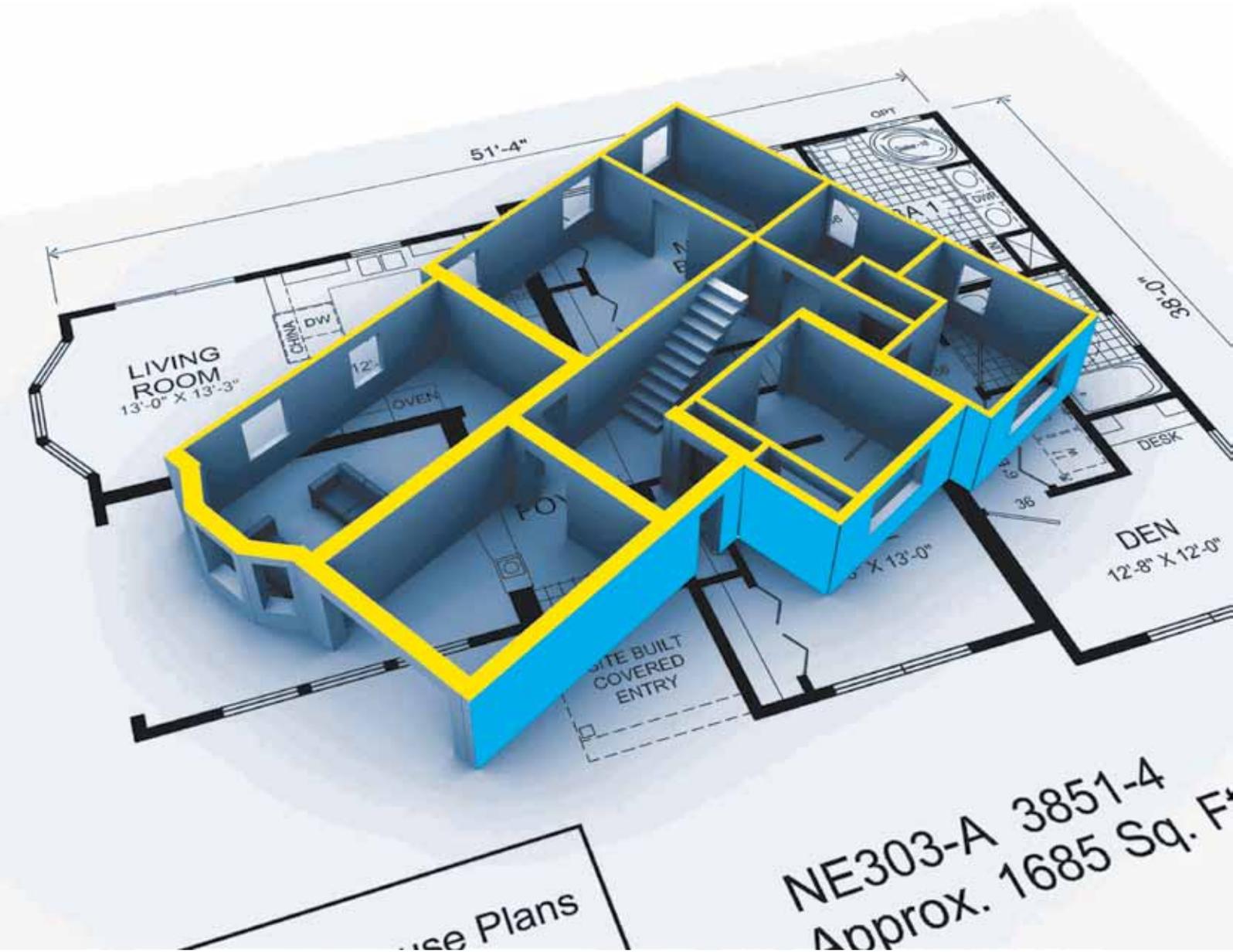
Я искренне верю, что данное сотрудничество повысит эффективность деятельности Банка путем приобретения синергии во взаимодействии с АО «Самрук-Казына» и его дочерними компаниями, и предоставит возможность реализовывать специализированные проекты, направленных на решение социальных вопросов населения Республики Казахстан.

АО «Жилстройсбербанк Казахстана» есть и будет тем банком, который решает важную социальную задачу по улучшению жилищных условий населения Казахстана и тем самым, вносит свой вклад в развитие благосостояния страны в целом.

С уважением,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'K.M. Aйтекенов', written over a horizontal line.

Айтекенов К.М.  
Председатель Совета Директоров  
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»



## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»



Уважаемые дамы и господа!

Прежде всего от имени АО «Жилстройсбербанк Казахстана» искренне благодарю клиентов и партнеров, акционера за доверие, сотрудничество и поддержку в 2009 году.

Прошедший год, несомненно, был периодом внутренней и внешней оценки надежности и качества не только финансового рынка, но и других секторов экономики Республики Казахстан, обозначивший в свою очередь новый этап и перспективы долгосрочного развития.

Несмотря на сложные условия в финансовом секторе АО «Жилстройсбербанк Казахстана» достиг положительного роста по следующим основным показателям:

- количество новых заключенных договоров о жилстройсбережениях за весь период деятельности Банка составило 157,2 тыс. ед.;
- средства клиентов Банка увеличились на 34% до 26,7 млрд. тенге;
- кредиты клиентам выросли на 48% до 45,0 млрд. тенге.
- чистая прибыль Банка за 2009 год составила 183 млн. тенге.

В 2009 году одним из важных событий стало принятие решения Правительством Республики Казахстан о передаче государственного пакета акций Банка в оплату АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», основными целями деятельности которого являются оказание содействия в обеспечении устойчивого развития экономики страны, модернизации и диверсификации экономики, а также повышение эффективности деятельности компаний, входящих в структуру фонда.

Между тем, высокая надежность Банка была отмечена международным рейтинговым агентством Moody's, который подтвердил кредитные/ инвестиционные рейтинги Банка по долгосрочным и краткосрочным обязательствам, являющиеся на текущий момент самыми высокими среди банков второго уровня.

Также получено подтверждение Ассоциации по сертификации «Русский регистр» развития Системы Менеджмента Качества в Банке в соответствии с международным стандартом ISO 9001:2008.

Необходимо отметить, что в прошедший период Банк продолжил активное участие в реализации Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы и пилотных проектов государства по программе «Нурлы кош».

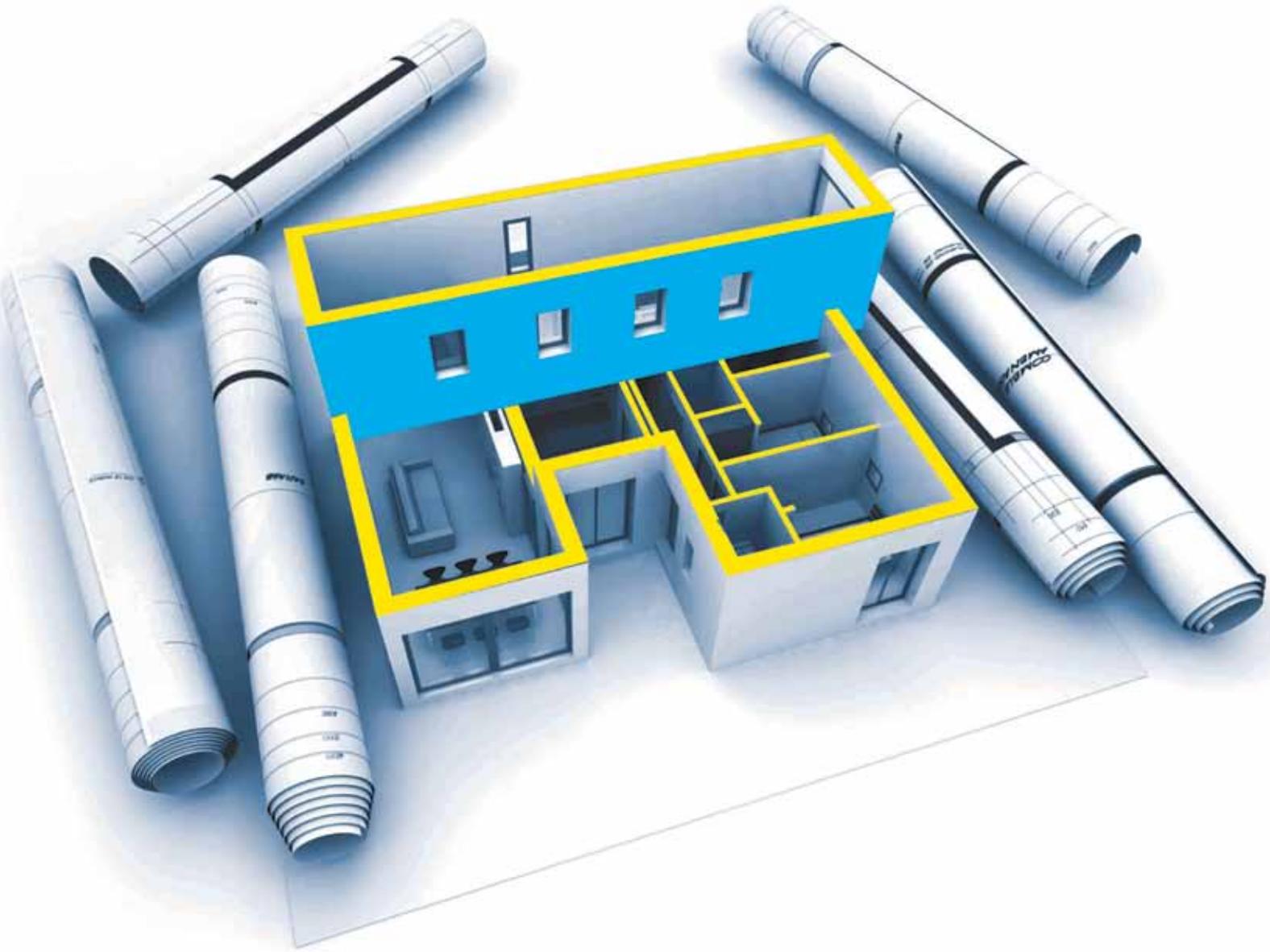
Положительная динамика развития АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в сложный для банковской системы и экономики страны в целом период свидетельствует о надежности системы жилищных строительных сбережений и высоком потенциале ее развития на территории Республики Казахстан при решении социальных вопросов населения.

На будущее мы смотрим с оптимизмом и уверены, что благодаря нашим совместным усилиям, мы достигнем намеченных целей и продолжим вносить свой вклад в развитие Республики Казахстан.

С наилучшими пожеланиями,

---

Нурбуби С. Наурызбаева  
Председатель Правления  
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»



## I. ПОРТРЕТ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

Единственный акционер Банка  
Акционерное общество «Фонд  
национального благосостояния «Самрук-  
Казына»

Рейтинги  
Moody's:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в  
национальной валюте - Baa3  
Краткосрочный рейтинг по депозитам в  
национальной валюте - P-3  
Рейтинг финансовой устойчивости – E+

Миссия

Обеспечение равного доступа широких  
слоев населения к системе жилищных  
строительных сбережений (ЖСС) во  
всех регионах Республики Казахстан и  
предоставление качественных банковских  
услуг для улучшения жилищных условий

Видение

Стремление занять позиции ведущего  
банка на территории Республики Казахстан,  
обеспечивающего вовлеченность каждой  
семьи в систему ЖСС, сохраняя принципы  
надежности, доверия и высокого качества  
во взаимоотношениях с клиентами и  
партнерами, прозрачности бизнеса и  
корпоративного управления

Основной продукт Банка

Договор о жилищных строительных  
сбережениях

Основные виды деятельности

- Прием вкладов в жилищные строительные сбережения, открытие и ведение счетов вкладчиков;
- Предоставление вкладчикам жилищных, предварительных и промежуточных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий.

Региональная сеть

18 филиалов в Казахстане

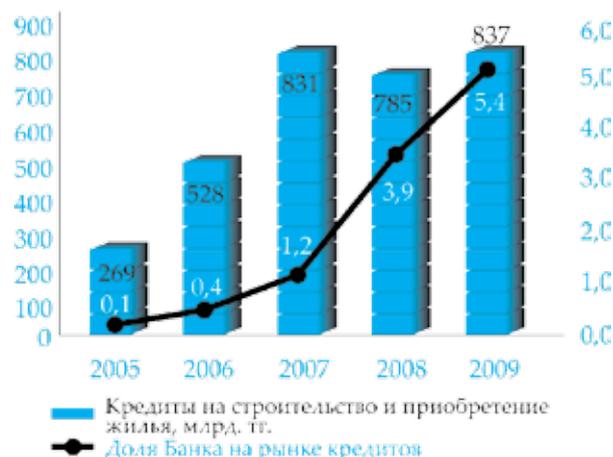
Агентская сеть

337 агентов - физических лиц  
2 агента – юридических лица (АО «Казпочта»  
и АО «Народный Банк Казахстана»)

Доля Банка на рынке  
вкладов населения



Доля Банка на рынке кредитов на  
строительство и приобретение жилья



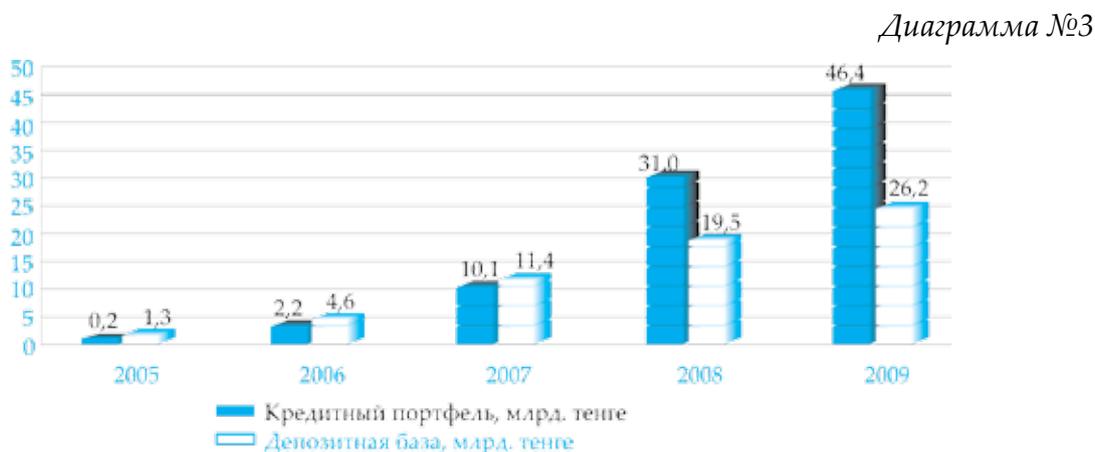
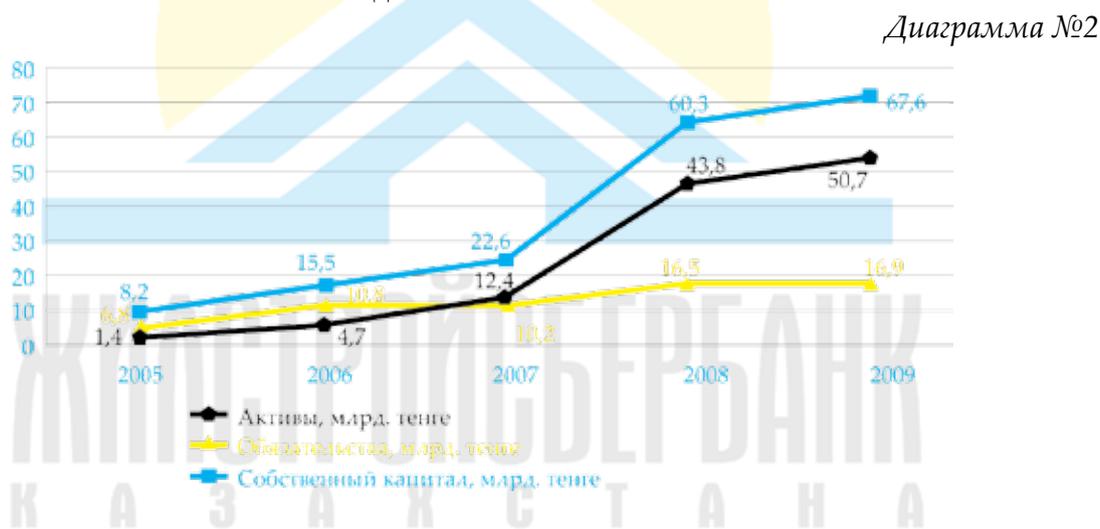


## II. ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ АО «ЖИЛСТРОЙСЕРВБАНК КАЗАХСТАНА»

Показатели участия населения Республики Казахстан в системе жилищных строительных сбережений (ЖСС):

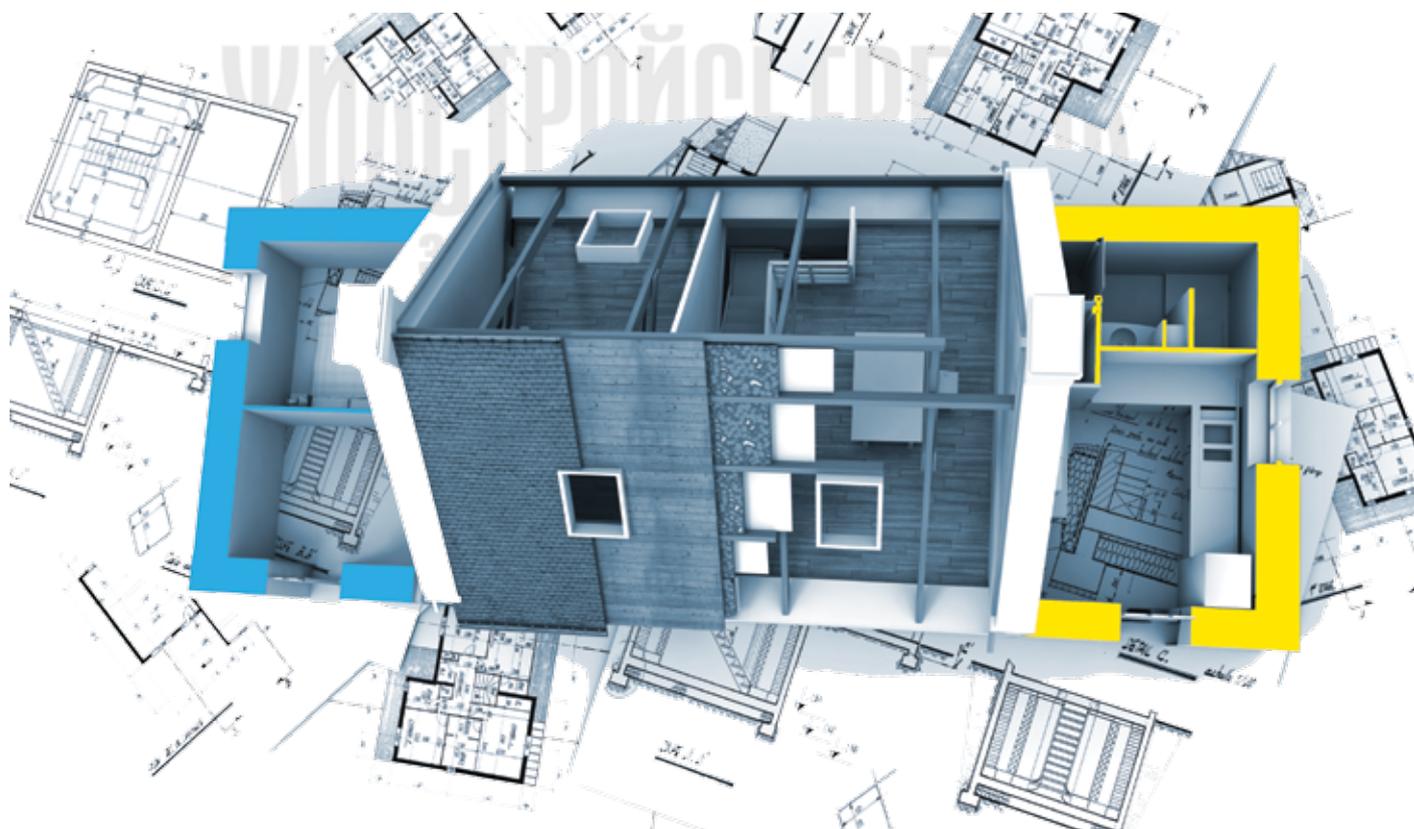


Финансовые показатели деятельности Банка:



### III. КАЛЕНДАРЬ КОРПОРАТИВНЫХ СОБЫТИЙ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» В 2009 ГОДУ

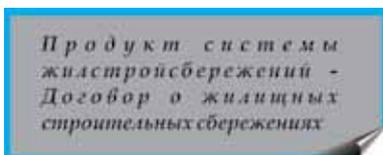
- Февраль** Начало реализации Государственной программы «Нурлы кош» на 2009- 2011 годы.
- Май** Запуск Программы по реструктуризации займов клиентов Банка
- Июнь** Проведение 1 фазы оптимизации организационной структуры Банка
- Июль** Подтверждение рейтинговым агентством Moody's кредитного рейтинга по долгосрочным и краткосрочным обязательствам Банка на уровне Ваа3/P-3.
- Июль** Утверждение решением Совета Директоров Банка Долгосрочной стратегии на 2010-2015 годы
- Июль** Передача государственного пакета акций Банка в оплату уставного капитала АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»
- Август** Открытие городского филиала в г. Алматы
- Октябрь** Подтверждение Ассоциацией по сертификации «Русский регистр» поддержки Системы Менеджмента Качества в Банке в действии и развития в соответствии с международным стандартом ISO 9001:2008
- Октябрь** Начало внедрения Системы сбалансированных показателей в Банке
- Ноябрь** Создание Комитета по аудиту Совета Директоров Банка



## IV. ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» В 2009 ГОДУ

### Основные направления деятельности Банка

- 1) прием вкладов от участников системы жилищных строительных сбережений;
- 2) выдача займов на улучшение жилищных условий;
- 3) инвестиционная деятельность для управления временно свободными средствами Банка.



### Прием вкладов

В настоящее время Банк предлагает своим клиентам следующие 4 вида тарифных программ, позволяющих после накопления 50% от договорной суммы получить жилищный заем:

Таблица №1  
Болашак

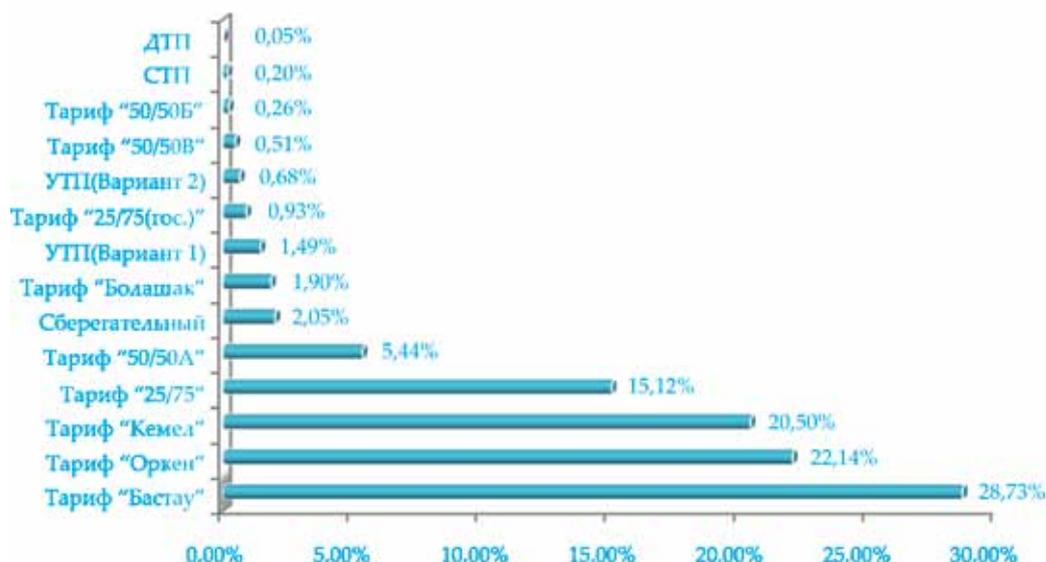
Наименование	Бастау	Оркен	Кемел	Болашак
Срок накопления ЖСС	3-3,5 года	5,5 лет	8,5 лет	15 лет
Ставка вознаграждения по вкладам в ЖСС	2% годовых			
Ставка вознаграждения по жилищному займу	5% годовых	4,5% годовых	4% годовых	3,5% годовых
Срок предоставления жилищного займа	до 6 лет	до 10 лет	до 15 лет	до 25 лет

В целом тарифные программы Банка имеют ряд рыночных преимуществ. Во-первых, сравнительно низкие процентные ставки по займам. Во-вторых, фиксированные процентные ставки на весь период накопления и кредитования. Кроме того, Банк предлагает универсальную возможность объединения, деления, уступки договора о жилищных строительных сбережениях.

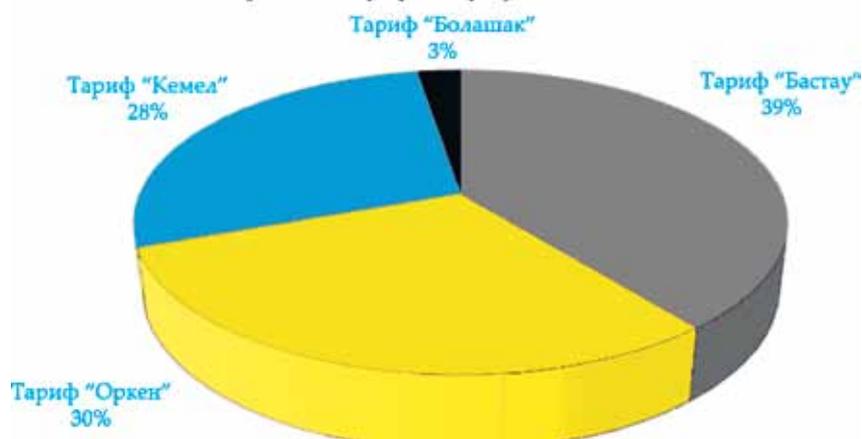
В прошедшем периоде Банк продолжил обслуживание договоров, заключенных по ранее действовавшим тарифным программам, заключение новых договоров по которым в настоящее время не осуществляется.

Диаграмма №4

Структура действующих договоров в разрезе тарифных программ по состоянию на 01.01.2010г.



Структура действующих договоров, заключенных на условиях тарифных программ 2007г.



Доля участников в системе жилищно-строительных сбережений к экономически активному населению на конец 2009 года составила 1,5%.

В 2009 году в Банке было заключено 46 668 договоров, что на 10% больше аналогичного показателя за 2008 год. Договорная сумма составила 98 339 млн. тенге. В целом за весь период деятельности Банка было заключено 157 248 договоров о жилищно-строительных сбережениях на общую договорную сумму 245 538 млн. тенге.

Структура действующих договоров о жилищно-строительных сбережениях по срокам накопления по состоянию на 1 января 2008 года, на 1 января 2009 года и на 1 января 2010 года представлена ниже:

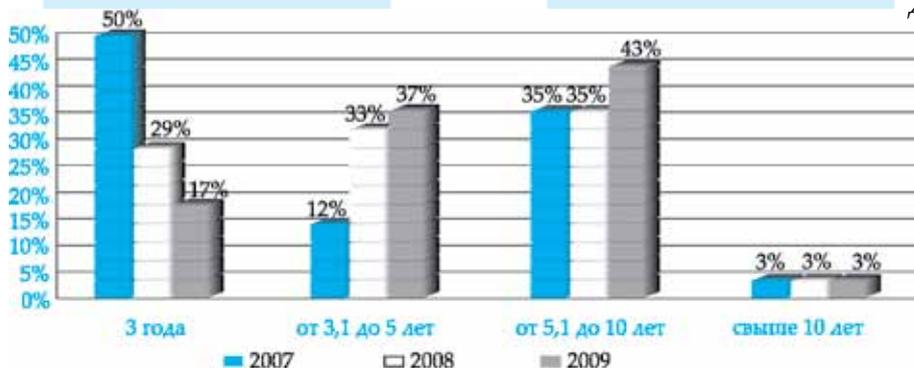


Диаграмма №6

Как видно из диаграммы выросла доля договоров со сроком накопления от 3,1 до 5 лет на 4% (на 25% к 2007 году) и со сроком накопления от 5,1 до 10 лет на 8% (аналогично к 2007 году). Уменьшилась доля договоров со сроком накопления 3 года на 12% (на 33% к 2007 году). Данная тенденция обусловлена повышением доверия и узнаваемости со стороны населения к системе жилищных строительных сбережений как доступному инструменту с низким уровнем риска при решении жилищных вопросов на фоне снижения цен на первичном и вторичном рынках жилья.

Узнаваемость Банка населением в 2009 году составила 82%. Уровень доверия населения к Банку составил 69%.

Доля Банка по долгосрочным вкладам в тенге на рынке банковских услуг Республики Казахстан значительно возросла по сравнению с начальным периодом деятельности Банка (согласно статистическим данным Национального Банка Республики Казахстан на конец периода):

Таблица №2

Наименование	2007	2008	2009
Доля Банка на рынке вкладов населения, %	0,8	1,3	1,4

**Выдача займов**

Банк предоставляет своим вкладчикам жилищные, промежуточные и предварительные жилищные займы на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий, а именно:

- строительство (включая приобретение земельного участка), приобретение жилища, в том числе путем его обмена с целью улучшения;
- ремонт и модернизация жилища (включая приобретение строительных материалов, оплату подрядных работ);
- погашение обязательств, которые появились в связи с мероприятиями по улучшению жилищных условий;
- внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Динамика количества и объемов выдачи займов представлена в таблице по годам (на конец периода за год):

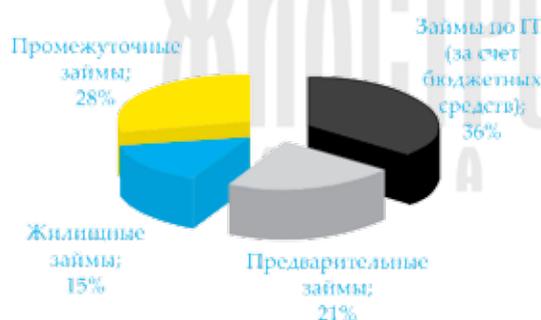
Таблица №3

Наименование	2007	2008	2009
Жилищные займы, всего, млн. тенге	917	2 463	4 468
Промежуточные жилищные займы, всего, млн. тенге	7 163	9 883	180
Предварительные жилищные займы, всего, млн. тенге	575	11 376	15 443
Итого, млн. тенге	8 655	23 722	20 091

Структура займов в разрезе видов и целей кредитования представлена в следующих диаграммах:

Диаграммы №7 и №8

Структура займов в разрезе видов кредитования по состоянию на 1.01.10г.



Структура займов в разрезе целей использования по состоянию на 1.01.10г.



Доля Банка по займам, предоставленным физическим лицам на строительство и приобретение жилья, значительно возросла по сравнению с начальным периодом деятельности Банка (согласно статистическим данным Национального Банка Республики Казахстан на конец периода):

Таблица №4

Наименование	2007	2008	2009
Доля Банка по займам на строительство и приобретение жилья, %	1,2%	3,9%	5,4%

В 2009 году Банк предложил Программу по реструктуризации займов клиентов Банка, испытывающие в условиях кризиса финансовые затруднения в связи с потерей работы либо сокращением ежемесячного дохода

Классификация займов Банка в сравнении с аналогичными показателями в целом по БВУ по состоянию на 1.01.2010г., приведенная в нижеследующей таблице, свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля Банка:

Таблица №5

Наименование	Стандартные, %	Сомнительные, %	Безнадежные, %
Банк	59,3%	38,8%	1,9%
БВУ	25,4%	44,0%	30,6%

#### Инвестиционная деятельность

В своей инвестиционной деятельности Банк придерживается консервативной политики по размещению временно свободных денежных средств, в связи с чем на долю государственных ценных бумаг в структуре портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приходится более 80%.



Диаграмма №9

#### V. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

##### Основные принципы корпоративного управления Банка

- 1) принцип защиты прав и интересов акционеров;
- 2) принцип эффективного управления Банком его Советом директоров;
- 3) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда;
- 4) принцип законности и этики;
- 5) принцип эффективной дивидендной политики;
- 6) принцип эффективной кадровой политики;
- 7) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 8) принцип ответственности.

## Организационная структура

Диаграмма №10



В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №1148 от 27.07.2009 года «О передаче государственных пакетов акций некоторых акционерных обществ в уставный капитал акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», государственный пакет акций Банка передан АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – АО «ФНБ «Самрук-Казына», Фонд).

С 20.08.2009 года **Единственным акционером Банка** является АО «ФНБ «Самрук-Казына».

**Совет Директоров Банка** является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, и состоит из 3 представителей Фонда, независимого директора и Председателя Правления Банка. Действующий состав Совета Директоров определен Фондом.

В 2009 году Советом Директоров Банка было проведено 19 заседаний, на которых было принято 148 решений, основные из которых:

- избрание Председателя Совета Директоров Банка;
- избрание Правления Банка;
- утверждение изменений и дополнений в Положение о Правлении Банка;
- одобрение Положения о выплате вознаграждений и компенсаций, об оценке эффективности деятельности независимых директоров Банка;
- рассмотрение/ утверждение вопросов по организации и деятельности Комитета по аудиту Совета директоров Банка;
- назначение Корпоративного секретаря;
- утверждение Долгосрочной стратегии Банка на 2010 – 2015 годы;
- рассмотрение/ утверждение вопросов по деятельности службы внутреннего аудита Банка и организации его работы;
- рассмотрение предложений уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в отношении заемщиков - физических лиц, получивших займы, обеспечением которых является залог единственного жилья в соответствующем населенном пункте;
- утверждение совокупных лимитов по рискам;
- утверждение Инвестиционной политики Банка в новой редакции;
- внесение изменений и дополнений в Политику внутреннего контроля Банка;
- утверждение Политики по управлению активами и пассивами Банка;
- утверждение Политики по урегулированию конфликта интересов в Банке;
- утверждение изменений и дополнений в Учетную политику Банка, и другие вопросы.

При Совете Директоров Банка в 2009 году создан Комитет по аудиту, который является консультационно-совещательным органом Совета Директоров и занимается углубленной проработкой вопросов, отнесенных к компетенции Совета Директоров либо изучаемых им в порядке контроля деятельности исполнительного органа, и разработкой необходимых рекомендаций Совету Директоров и исполнительному органу.

**Правление Банка** осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и работой всех его подразделений и коллегиальных органов, действует от его имени, в том

числе представляет интересы Банка и совершает сделки от его имени и представляет исполнительный орган Банка. По состоянию на 31.12.2009 года Правление Банка состоит из 7 членов, в том числе: Председателя Правления, 3 заместителей Председателя Правления и 3 управляющих директоров.

**Подразделение внутреннего аудита** является контрольным органом Банка и осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка на основе выборочного аудита с применением принципов существенности, а также контроль за соответствием финансово-хозяйственной деятельности Банка законодательству Республики Казахстан и внутренним документам Банка.

**Комитеты (комиссии) Банка** являются постоянно действующими коллегиальными органами Банка, осуществляющие обеспечение согласованного руководства разработкой и реализацией стратегий развития Банка на долгосрочный и краткосрочный периоды, планов производства, а также определяющие инвестиционные и другие политики.

Структура основных комитетов (комиссий) Банка представлена в следующей таблице:  
Таблица №6

Наименование	Основные задачи	Количественный состав
Комитет стратегического развития	<ul style="list-style-type: none"> <li>определение стратегических целей развития Банка;</li> <li>координация и контроль выполнения стратегического плана развития Банка;</li> <li>повышение эффективности действующей системы управления Банка.</li> </ul>	9
КУАП	<ul style="list-style-type: none"> <li>установление и утверждение правил и процедур инвестирования и заимствования Банком на внешних и внутренних рынках, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, а также определение ориентиров (эталонного портфеля) по диверсификации, рентабельности активов, ликвидности Банка и достаточности капитала Банка.</li> </ul>	7
Тарифный комитет	<ul style="list-style-type: none"> <li>рассмотрение и утверждение минимального значения оценочного показателя, тарифов и условий на услуги, оказываемые Банком.</li> </ul>	7
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> <li>реализация положений Правил о внутренней кредитной политике Банка.</li> </ul>	7
Бюджетная комиссия	<ul style="list-style-type: none"> <li>рассмотрение финансовой и нефинансовой информации при составлении проектов бюджета доходов и расходов, инвестиционного плана и плана закупок товаров, работ и услуг Банка</li> </ul>	9

В состав вышеназванных комитетов (комиссий), действующие на основании Положений, входят как члены Правления, так и руководители самостоятельных подразделений Банка, квалификационные требования к которым определены соответствующими внутренними нормативными документами.

**Центральный аппарат Банка** включает в себя самостоятельные подразделения, которые наравне с реализацией системы жилищных строительных сбережений в стране посредством оказания услуг по консультированию, заключению договоров и дальнейшему обслуживанию потенциальных и настоящих клиентов Банка, совершенствуют предлагаемый Банком продукт и каналы его сбыта, обеспечивают и осуществляют:

- информационно-рекламную поддержку продукта;
- финансовое и стратегическое планирование деятельности Банка;
- мониторинг состояния рисков Банка;
- обеспечение в Банке организации бухгалтерского учета и контроля в соответствии с Учетной политикой Банка;
- IT поддержку деятельности Банка;
- обеспечение физической и информационной безопасности сотрудников, клиентов, имущества и ценностей Банка;

- обеспечение необходимыми для оптимального функционирования финансовыми, материальными и трудовыми ресурсами.

**Филиалы Банка** осуществляют свою деятельность в пределах делегированных им Советом Директоров и Правлением Банка прав и обязанностей. Основной задачей филиалов Банка является реализация системы жилищных строительных сбережений в регионах Республики Казахстан посредством оказания услуг по консультированию, заключению договоров и дальнейшему обслуживанию потенциальных и настоящих клиентов Банка на местах их нахождения.

### **Кадровая политика**

Кадровая политика Банка направлена на формирование и развитие высокопрофессиональной и сплоченной команды специалистов, способной обеспечить достижение стратегических целей.

В 2009 году кадровая политика в Банке проводилась в разрезе следующих основных направлений:

- **Подбор кадров.** В Банке существует транспарентная процедура тестирования и собеседования при наборе новых работников. Тестирование, в том числе и психологическое, проводится с целью определения профессиональных и личностных качеств кандидата.

- **Обучение персонала.** Обучению сотрудников отдается первостепенное значение. В Банке на ежегодной основе разрабатывается План подготовки и переподготовки работников Банка, в соответствии с которым проводится обучение сотрудников как внутри Банка, так и с направлением на различные семинары по повышению квалификации. 40% персонала Банка в течение 2009 года прошли внешнее и внутреннее обучение.

С целью содействия быстрой адаптации новых сотрудников на периодической основе проводится внутрибанковское обучение по ознакомлению с работой информационных систем и других направлений деятельности Банка. Кроме того, для сотрудников Центрального аппарата Банка организовано обучение государственному языку в разрезе нескольких групп с различными уровнями подготовленности.

Принимая во внимание направленность Банка на обеспечение высокого качества в обслуживании клиентов, Банком особое внимание уделяется специализированному обучению работников фронт - офиса. Так в 2009 году было обучено 100% работников Центрального аппарата Банка, обслуживающих клиентов и работающих с агентами.

В 2009 году показатель качества обслуживания клиентов Банком составил 91%.

- **Моральное поощрение.** Для повышения эффективности и результативности работы сотрудников в Банке функционирует система морального поощрения, где особо отличившиеся работники и подразделения награждаются по следующим номинациям: «Лучшее подразделение Банка», «Лучший филиал Банка», «Лучший работник Банка», «Благодарность», «Почетная грамота», и др.

- **Мероприятия, направленные на укрепление корпоративного духа в Банке.** В рамках данного направления проводятся корпоративные мероприятия по случаю празднования общенациональных праздников в Казахстане, а также принимается участие в городских мероприятиях по охране окружающей среды.

- **Обеспечение безопасности труда и охраны здоровья работников.** Являясь ответственным за своих работников, Банк осуществляет на постоянной основе обязательное страхование гражданско-правовой ответственности самого Банка, а также добровольное медицинское страхование работников Банка на случаи болезни.

В целях обеспечения безопасности труда работниками Банка в обязательном порядке изучаются внутренние документы Банка по вопросам пожарной и технической безопасности и на периодической основе просматриваются учебные фильмы по безопасности труда.



## VI. ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» ЗА 2009 ГОД

### 6.1. Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2009 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2009	2008
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1.471.681	1.156.312
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	6	751.590	863.854
Торговые ценные бумаги	7	36.245	58.996
Средства в кредитных организациях	8	3.755.388	13.078.365
Кредиты клиентам	9	44.972.004	30.549.939
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	15.417.193	13.572.131
Основные средства	11	976.666	744.054
Прочие активы	13	242.089	276.751
<b>Итого активов</b>		<b>67.622.856</b>	<b>60.300.402</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	14	23.638.533	23.622.759
Средства кредитных организаций	15	50.000	–
Средства клиентов	16	26.747.042	19.946.872
Прочие обязательства	13	288.280	258.503
<b>Итого обязательств</b>		<b>50.723.855</b>	<b>43.828.134</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	17.600.000	17.600.000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		31.075	(151.690)
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(732.074)	(976.042)
<b>Итого капитал</b>		<b>16.899.001</b>	<b>16.472.268</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>67.622.856</b>	<b>60.300.402</b>

## 6.2. Отчет о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2009	2008
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		3.092.817	1.773.080
Инвестиционные ценные бумаги		1.468.426	1.093.116
Средства в кредитных организациях		763.989	323.780
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан		98.070	26.848
		<b>5.423.302</b>	<b>3.216.824</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(413.601)	(231.541)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(235.600)	(62.759)
Средства кредитных организаций		(14.594)	(102.225)
		<b>(663.795)</b>	<b>(396.525)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4.759.507</b>	<b>2.820.299</b>
Резерв под обесценение кредитов	9	(1.089.984)	(464.687)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение</b>		<b>3.669.523</b>	<b>2.355.612</b>
Чистые комиссионные доходы	19	122.988	39.594
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(22.751)	(76.436)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		410.462	75.113
Прочие доходы	20	47.942	61.016
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>558.641</b>	<b>99.287</b>
Расходы на персонал	21	(1.291.573)	(1.229.059)
Расходы от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющимися в наличии для продажи	10	(1.747.952)	-
Амортизация	11	(138.110)	(124.748)
Административные и прочие операционные расходы	21	(739.619)	(828.186)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(467)	(578)
Прочие расходы	20	(127.678)	(102.009)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(4.045.399)</b>	<b>(2.284.580)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>182.765</b>	<b>170.319</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	-	-
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>182.765</b>	<b>170.319</b>



### 6.3. Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2009	2008
<b>Прибыль за год</b>		<b>182.765</b>	<b>170.319</b>
Прочий совокупный доход			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1.093.522)	(392.340)
Расходы от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	10	1.747.952	-
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(410.462)	(60.666)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	-
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов</b>		<b>243.968</b>	<b>(453.006)</b>
<b>Итого совокупный доход /(убыток) за год</b>		<b>426.733</b>	<b>(282.687)</b>

### 6.4. Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитал
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>11.000.000</b>	<b>(322.009)</b>	<b>(523.036)</b>	<b>10.154.955</b>
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	170.319	(453.006)	(282.687)
Увеличение уставного капитала	6.600.000	-	-	6.600.000
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>17.600.000</b>	<b>(151.690)</b>	<b>(976.042)</b>	<b>16.472.268</b>
Итого совокупный доход за год	-	182.765	243.968	426.733
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>17.600.000</b>	<b>31.075</b>	<b>(732.074)</b>	<b>16.899.001</b>

## 6.5. Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2009	2008
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		5.082.561	3.055.725
Проценты выплаченные		(131.210)	(161.711)
Комиссии полученные		147.039	97.797
Комиссии выплаченные		(24.053)	(58.203)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		–	14.447
Расходы на персонал, выплаченные		(1.417.561)	(1.173.591)
Прочие операционные расходы выплаченные		(824.242)	(825.965)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2.832.534</b>	<b>948.499</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан		112.111	(237.308)
Средства в кредитных организациях		9.426.982	(11.644.091)
Торговые ценные бумаги		–	254.408
Кредиты клиентам		(15.483.459)	(20.846.279)
Прочие активы		25.346	(118.126)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед прочими кредитными учреждениями		50.000	(700.001)
Средства клиентов		6.283.358	8.179.510
Прочие обязательства		163.543	18.334
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>3.410.415</b>	<b>(24.145.054)</b>
Уплаченный налог на прибыль		–	–
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>3.410.415</b>	<b>(24.145.054)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(24.104.103)	(13.352.942)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		21.370.930	8.355.140
Приобретение основных средств		(361.873)	(483.446)
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(3.095.046)</b>	<b>(5.481.248)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		–	23.560.000
Поступления от увеличения уставного капитала		–	6.600.000
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>–</b>	<b>30.160.000</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>315.369</b>	<b>533.698</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>1.156.312</b>	<b>622.614</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>1.471.681</b>	<b>1.156.312</b>

## 6.6. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

#### *Усовершенствования МСФО*

В мае 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

В МСФО (IAS) 20 была внесена поправка, согласно которой займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20. Поправка применяется перспективно в отношении займов, полученных от государства 1 января 2009 года или после этой даты. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

#### *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)*

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Банк принял решение представлять информацию о совокупном доходе в виде двух самостоятельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе. Банк не представил пересмотренный отчет о финансовом положении по состоянию на начало сравнительного периода, т.к. не применял новые положения учетной политики, не пересматривал и не переклассифицировал какие-либо статьи в финансовой отчетности на ретроспективной основе.

#### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют

требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью.

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (новая редакция)*

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применяет его перспективно. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не произведено.

*МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2009 года.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»*

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия надления правами и аннулирование вознаграждения»*

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий надления правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к надлению правами. Данные поправки не оказали влияния на отчетность Банка.

*МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты Банка.

*Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»*

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

*Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»*

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства.

Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»*

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к Интерпретации IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»*

В соответствии с данными поправками компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку переклассификация инструментов, содержащих встроенные производные инструменты, не осуществлялась.

*Интерпретация IFRIC 18 «Активы, предоставленные клиентам»*

Интерпретация IFRIC 18 была опубликована в январе 2009 года и должна применяться к передачам активов, предоставленных клиентами 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии, что на дату передачи получены соответствующие оценки. Данная интерпретация должна применяться

перспективно. IFRIC 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым предприятие получает от клиента объект основных средств, который впоследствии должен использоваться для подсоединения клиента к сети или для обеспечения клиенту постоянного доступа к каналам поставки товаров или услуг, или для того и другого вместе. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты Банка, поскольку Банк не получал активов от своих клиентов.

## **Финансовые активы**

### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать

их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

#### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

#### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгующихся которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торгующихся которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

#### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию

кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;

прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») - за исключением обязательных резервов, и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### **Договоры "репо" и обратного "репо"**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

#### **Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед правительством, средства кредитных организаций и средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### **Аренда**

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определённых активов и передаёт ли соглашение право на использование актива.

#### *Операционная аренда - Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)*

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам. Например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Заем не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательства перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
  - Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив,

размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

#### **Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на

повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы</u>
Земля	Не амортизируется
Здания и модернизация недвижимости	40
Транспортные средства	5 - 7
Компьютеры и компьютерное оборудование	2,5 - 5
Прочие основные средства	3 - 10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный

капитал.

#### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### **Активы, находящиеся в доверительном управлении**

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

#### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

#### *Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)*

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода*

*времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – тенге), которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье “Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей”.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РК на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2009 и 2008 годов официальный курс НБ РК составлял 148,36 тенге и 120,79 тенге за 1 доллар США, соответственно.

### **Изменение учетной политики в будущем**

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

*Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».*

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

*МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)*

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией.

Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»*

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

*Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно

МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевыми инструментами предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

### **Существенные учетные суждения и оценки**

#### **Суждения**

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Руководство Банка вырабатывает расчетные оценки и суждения, которые могут влиять на суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов за этот период, признанных в финансовой отчетности. Руководство на постоянной основе проводит оценку своих расчетных оценок и суждений, основывая расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, приемлемых в различных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от расчетных оценок в свете различных допущений и условий. Для представления финансового положения Банка, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными:

#### **Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения

справедливой стоимости необходимо применять суждение.

#### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### *Определение стоимости залога*

Банк использует данные текущего рынка для определения стоимости залога для обесцененных займов, которые затем корректируются в зависимости от существующих обстоятельств каждого случая залогового имущества в соответствии с компетентным суждением Банка.

#### *Налогообложение*

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

### **6.7. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Наличные средства	170.797	103.773
Остатки на текущих счетах в прочих кредитных организациях	162	249
Срочные депозиты в НБРК размещенные на срок до 90 дней	1.300.722	1.000.875
Остатки на текущих счетах в НБРК	–	37.929
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями до 90 дней	–	13.486
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>1.471.681</u></b>	<b><u>1.156.312</u></b>

Процентные ставки по срочным депозитам и договорам обратного «репо» представлены ниже:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>Процентная ставка</u>	<u>Процентная ставка</u>
Срочные депозиты в НБРК	1,0%	5,25%
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	–	7,0%-13,0%

## 6.8. Средства в Национальном Банке Республики Казахстан, торговые ценные бумаги и средства в кредитных организациях

Средства в Национальном Банке Республики Казахстан  
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан включают:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Средства, размещённые в обязательные резервы	751.590	863.854
<b>Обязательные резервы</b>	<b>751.590</b>	<b>863.854</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться либо в форме беспроцентных вкладов в НБРК или в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании средних остатков совокупной суммы беспроцентных вкладов в НБРК и физических денежных средств в национальной и свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. Таким образом, на использование указанных средств налагаются определенные ограничения.

В 2009 году, в рамках политики поддержания стабильности финансового рынка, НБРК снизил обязательные резервные требования с 2% до 1,5% по внутренним обязательствам и с 3% до 2,5% по прочим обязательствам, включая внешний долг.

### Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка на 31 декабря 2008 и 2009 года в основном включают в себя акции казахстанских финансовых институтов.

### Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Краткосрочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	3.755.388	–
Договоры обратного «репо» сроком свыше 90 дней	–	13.078.365
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>3.755.388</b>	<b>13.078.365</b>

На 31 декабря 2009 года краткосрочные вклады включали в себя средства в сумме 3.755.388 тыс. тенге (2008 г.: 0 тенге), размещенные в пяти казахстанских банках.

В 2008 году Банк заключил договоры обратного «репо» с рядом казахстанских финансовых учреждений. Объектом залога данных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты НБРК, облигации казахстанских финансовых учреждений и корпоративные облигации казахстанских эмитентов, справедливая стоимость которых составила 15.303.377 тыс.тенге на 31 декабря 2008. Все договоры обратного «репо» были полностью закрыты в течение 2009 года.

Ставки вознаграждения и сроки погашения средств, в кредитных учреждениях выглядят следующим образом:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Краткосрочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	8,5% - 13,7%	2010	–	–
Договоры обратного «репо» сроком свыше 90 дней	–	–	5,70%-18,59%	2009

## 6.9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2009	2008
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных вкладов	46.189.385	30.427.156
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	405.633	686.973
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>46.595.018</b>	<b>31.114.129</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1.472.128)	(447.619)
	45.122.890	30.666.510
Неамортизированная комиссия за выдачу займов	(150.886)	(116.571)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>44.972.004</b>	<b>30.549.939</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года ставки вознаграждения, взимаемые Банком, варьировались от 3,5% до 14% годовых по займам (в 2008 году - от 4% до 12%). Все займы были выданы и подлежат погашению в тенге.

*Резерв на обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена свертка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Ипотечное кредитование под залог недвижимости и денежных вкладов		Ипотечное кредитование под залог денежных вкладов и гарантий		Итого 2009
	2009		2009		
На 1 января 2009 г.	442.471		5.148		447.619
Расходы за год	795.851		294.133		1.089.984
Списанные суммы	(93.705)		-		(93.705)
Восстановление	27.948		282		28.230
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>1.172.565</b>		<b>299.563</b>		<b>1.472.128</b>
Обесценение на совокупной основе	928.767		299.563		1.228.330
Обесценение на индивидуальной основе	243.798		-		243.798
	<b>1.172.565</b>		<b>299.563</b>		<b>1.472.128</b>
	Ипотечное кредитование под залог недвижимости и денежных вкладов		Ипотечное кредитование под залог денежных вкладов и гарантий		Итого 2008
	2008		2008		
На 1 января 2008 г.	10.403		783		11.186
Расходы за год	460.040		4.647		464.687
Списанные суммы	(27.972)		(282)		(28.254)
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>442.471</b>		<b>5.148</b>		<b>447.619</b>
Обесценение на совокупной основе	442.471		5.148		447.619
Обесценение на индивидуальной основе	-		-		-
	<b>442.471</b>		<b>5.148</b>		<b>447.619</b>

#### **Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- залог недвижимости;
- вклады;
- гарантии и поручительства.

Руководство требует дополнительный залог в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2009 года составляла 2.652.523 тысячи тенге (на 31 декабря 2008 года 535.517 тысяч тенге). В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только по решению Правления и, в некоторых случаях, по решению суда.

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но не обесцененных, справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по состоянию на 31 декабря 2009 года, составляла 43.698.095 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года – 39.571.929 тысяч тенге).

#### Концентрация кредитов по клиентам

Все займы были выданы физическим лицам, резидентам Республики Казахстан.

#### 6.10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2009	2008
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12.437.368	8.095.554
Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	1.958.546	2.821.928
Корпоративные облигации	653.342	1.367.591
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	305.874	1.287.058
Привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	62.063	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15.417.193</b>	<b>13.572.131</b>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	57.707	–
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>57.707</b>	<b>–</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Банк признал по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 1.747.952 тысяч тенге (2008 г. – 0 тенге). Обесценение в основном признано по ценным бумагам, выпущенными казахстанскими финансовыми институтами, которые испытывают значительные финансовые трудности.

Ставки вознаграждения и сроки погашения долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	2009		2008	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,26% 8,75%	2010-2018	7,23% 8,15%	2009-2011
Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	7,47% 9,55%	2013-2017	6,00% 15,00%	2009-2017
Корпоративные облигации	7,50% 11,61%	2010-2013	8,00% 13,00%	2009-2013
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	6,4% 13,00%	2010-2015	8,00% 18,59%	2009-2021

#### 6.11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля сооруже- ния	Здания и соору- жения	Компью- теры и оргтехника	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 31 декабря 2008 г.	1.813	439.287	211.265	72.738	233.046	4.647	962.796
Поступления	453	141.513	47.145	–	112.296	60.466	361.873
Выбытие	–	–	(210)	–	(3.048)	(195)	(3.453)
Перевод между категориями	–	–	12.431	–	41.397	(53.828)	–
На 31 декабря 2009 г.	2.266	580.800	270.631	72.738	383.691	11.090	1.321.216
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 31 декабря 2008 г.	–	7.590	99.861	18.800	92.491	–	218.742
Начисленная амортизация	–	12.730	50.293	12.889	52.882	–	128.794
Выбытие	–	–	(210)	–	(2.776)	–	(2.986)
На 31 декабря 2009 г.	–	20.320	149.944	31.689	142.597	–	344.550
<b>Остаточная стоимость:</b>							
На 31 декабря 2008 г.	1.813	431.697	111.404	53.938	140.555	4.647	744.054
На 31 декабря 2009 г.	2.266	560.480	120.687	41.049	241.094	11.090	976.666

	Земля сооруже- ния	Здания и соору- жения	Компью- теры и оргтехника	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 31 декабря 2007 г.	–	163.488	166.681	14.571	154.277	61	499.078
Поступления	1.813	275.738	39.815	58.167	75.293	32.620	483.446
Выбытие	–	–	(8.593)	–	(11.135)	–	(19.728)
Перевод между категориями	–	61	13.362	–	14.611	(28.034)	–
На 31 декабря 2008 г.	1.813	439.287	211.265	72.738	233.046	4.647	962.796
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 31 декабря 2007 г.	–	1.721	70.796	10.145	57.849	–	140.511
Начисленная амортизация	–	5.869	37.658	8.655	45.777	–	97.959
Выбытие	–	–	(8.593)	–	(11.135)	–	(19.728)
На 31 декабря 2008 г.	–	7.590	99.861	18.800	92.491	–	218.742
<b>Остаточная стоимость:</b>							
На 31 декабря 2007 г.	–	161.767	95.885	4.426	96.428	61	358.567
На 31 декабря 2008 г.	1.813	431.697	111.404	53.938	140.555	4.647	744.054

Амортизация в отчете о прибылях и убытках включает амортизацию нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года в сумме 9.316 тысяч тенге (2008: 26.789 тысяч тенге).

## 6.12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2009	2008
Расход по налогу - текущая часть	-	-
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц за вычетом непризнанных активов по отсроченному налогу	-	-
Расход по налогу на прибыль	-	-

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 20% в 2009 и 30% 2008 годах. Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2009	2008
Прибыль до налогообложения	182.765	170.319
Официальная ставка налога	20%	30 %
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>36.553</b>	<b>51.096</b>
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга;	(31.314)	(165.369)
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	(22.134)	-
Не относимые на вычет производственные расходы	-	7.572
Прочие постоянные разницы	89	448
Изменение в резерве на налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	(64.084)	58.443
Влияние изменений в налоговой ставке	80.890	47.810
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие года, включают в себя следующие позиции:

	2007	2008	2009
	Возникновение и уменьшение временных разниц	Возникновение и уменьшение временных разниц	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>			
Налоговые убытки к переносу	59.511	93.545	153.056
Амортизация комиссионных доходов по займам	28.084	4.499	32.583
Резерв на отпускные выплаты	10.134	536	10.670
Активы по налогам, помимо подоходного налога	11	2.188	2.199
Ценные бумаги	-	-	-
Штрафы к получению	-	-	-
Резервы на обесценение	-	116	116
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>97.740</b>	<b>100.884</b>	<b>198.624</b>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	(928)	(29.255)	(30.183)
Основные средства и нематериальные активы	-	(13.186)	(13.186)
Резервы на обесценение по займам клиентов	-	-	-
Обязательства по налогам, помимо подоходного налога	-	-	-
Резерв на отпускные выплаты	(928)	(42.441)	(43.369)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>96.812</b>	<b>(58.443)</b>	<b>155.255</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>(96.812)</b>	<b>(58.443)</b>	<b>(155.255)</b>
Непризнанные активы по отложенному налогу	-	-	-

Банк имеет налоговые убытки к переносу в размере 365.646 тысяч тенге, срок использования которых истекает в 2011 году.

Налоговые убытки к переносу представляют собой убытки, которые возникли в результате изменений справедливой рыночной стоимости определенных ценных бумаг. Убытки от таких ценных бумаг относятся на вычет только в той степени, в которой они могут быть зачтены в счет прибыли от аналогичных ценных бумаг. В соответствии с налоговым законодательством такие убытки могут быть перенесены и зачтены в счет аналогичных ценных бумаг в течение трех лет с того года, в котором произошел убыток.

В настоящее время в Казахстане действует Налоговый кодекс, который рассматривает различные налоги, налагаемые государственными органами. Применимые налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты.

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

В 2008 году применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляла 30%; согласно изменениям в законодательстве 2008 года планировалось понижение ставки до 20% начиная с 1 января 2009 года; до 17.5% с 1 января 2010 года; и до 15% с 1 января 2011 года и далее.

В соответствии с изменениями в законодательстве в 2009 году применяемая ставка корпоративного подоходного налога начиная с 1 января 2009 года до 1 января 2013 года составит 20%; с 1 января 2013 года до 1 января 2014 года составит 17.5%, с 1 января 2014 года и в последующие годы составит 15%.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с законодательством, регулирующим ее деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

### 6.13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2009	2008
Нематериальные активы	129.451	29.867
Авансы на приобретение нематериальных активов	66.492	38.489
Прочая дебиторская задолженность	24.510	18.794
Предоплата	22.108	10.022
Авансы на приобретение основных средств	–	175.597
Штраф, пеня	–	4.560
	242.561	277.329
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	(472)	(578)
Прочие активы	242.089	276.751

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2009	2008
Прочая кредиторская задолженность	212.044	88.681
Кредиторская задолженность	50.406	6.365
Резерв на отпускные выплаты	25.706	38.560
Задолженность перед работниками	123	113.256
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и другим обязательным платежам в бюджет	1	11.641
Прочие обязательства	288.280	258.503

## 6.14. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан и средства кредитных организаций

### Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

29 августа 2008 года Министерство финансов Республики Казахстан согласно республиканской бюджетной программе «Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в Республики Казахстан» выделило Банку заём в размере 23.560.000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1% годовых. Заем будет погашен 1 октября 2018 на сумму 16.000.000. тысяч тенге и 1 ноября 2018 года на сумму 7.560.000 тысяч тенге. Целью данного займа является предоставление Банком предварительных и промежуточных жилищных займов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

### Средства кредитных организаций

На 31 декабря 2009 года задолженность перед прочими кредитными учреждениями в сумме 50.000 тысяч тенге включали соглашения «репо», объектом которого являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан (в 2008 году – 0 тенге), со справедливой стоимостью 57.707 тысяч тенге (Примечание 10). Данное соглашение было заключено на срок 5 дней по ставке 0.5% годовых.

## 6.15. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

	2009	2008
Долгосрочные депозиты	26.431.676	19.698.257
Текущие счета	315.366	248.615
Средства клиентов	<b>26.747.042</b>	<b>19.946.872</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	6.436.263	8.269.661

Ставки вознаграждения и сроки погашения средств клиентов представлены следующим образом:

	2009		2008	
	Ставка вознаграждения	Срок погашения	Ставка вознаграждения	Срок погашения
Срочные вклады	1,5-5,5%	2010-2024	1,5-5,5%	2009-2033
Текущие счета	–	–	–	–

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии выполнения ими условий заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях.

Ежегодно государство выделяет премию по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета в виде сумм начисляемых на накопленную сумму вклада по итогам года и начисленное по нему вознаграждение Банком.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится после фактического их получения от Министерства финансов Республики Казахстана.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Министерство финансов Республики Казахстана не перечислит на счета Банка государственную премию.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в соответствии с условиями Договора о жилищных строительных сбережениях на дату расторжения договора, зачисленная премия государства за прошлые года возвращается в бюджет. Вклады, являющимися обеспечением по займам не могут быть возвращены вкладчику по первому требованию.

## 6.16. Капитал

На 31 декабря уставный капитал включал:

	2009	2008
Число простых акций (штук)	1.760.000	1.760.000
Номинальная цена за 1 простую акцию (тысяч тенге)	10	10
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>17.600.000</b>	<b>17.600.000</b>

В течение 2008 и 2009 года дивиденды не были объявлены или выплачены.

Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2009 года составляет 1.950.000 штук (2008 г.: 1.760.000 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 10.000 тенге. По состоянию на 31 декабря 2009 года оплачено 1.760.000 простых акций Банка, при оплаченном уставном капитале 17.600.000 тысяч тенге.

Согласно решению Министерства Финансов Республики Казахстан от 15 декабря 2008 года, все акции Банка были переданы в доверительное управление АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 июля 2009 года все акции были переданы в оплату уставного капитала АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и с 20 августа 2009 года Фонд стал правомочным собственником и единственным акционером Банка.

*Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*

В данном фонде учитываются изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

## 6.17. Финансовые и условные обязательства

### Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Казахстан с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Юридические вопросы

Банк является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты ее деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года не было необходимости создать и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

### Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2009 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

### 6.18. Чистые комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, расходы на персонал и прочие операционные расходы

#### Чистые комиссионные доходы

Чистый комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2009	2008
Комиссии по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	63.263	31.991
Комиссии по переводным операциям	19.806	6.262
Комиссии по кассовым операциям	10.280	51.536
Прочее	53.691	8.008
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>147.040</b>	<b>97.797</b>
Комиссия агентам	(12.572)	(50.243)
Комиссии по переводным операциям	(4.359)	(3.509)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(1.933)	(927)
Прочее	(5.188)	(3.524)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(24.052)</b>	<b>(58.203)</b>
<b>Чистые доходы по сборам и комиссионным</b>	<b>122.988</b>	<b>39.594</b>
<b>Прочие доходы, прочие расходы</b>		
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Неустойка, штрафы	9.585	39.008
Прочие доходы от банковской деятельности	3.001	4.761
Прочие доходы от неосновной деятельности	35.356	17.247
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>47.942</b>	<b>61.016</b>

	2009	2008
Взносы в фонд гарантирования депозитов	(99.727)	(53.260)
Прочие расходы от неосновной деятельности	(22.893)	(25.100)
Прочие расходы от банковской деятельности	(5.058)	(23.443)
Неустойки, штрафы	–	(206)
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>(127.678)</b>	<b>(102.009)</b>

#### **Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2009	2008
Заработная плата и премии	(1.064.473)	(1.050.465)
Отчисления на социальное обеспечение	(118.273)	(103.367)
Прочие выплаты	(108.827)	(75.227)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(1.291.573)</b>	<b>(1.229.059)</b>

Маркетинг и реклама	(230.662)	(471.698)
Расходы по аренде	(87.988)	(63.411)
Услуги связи	(86.210)	(71.702)
Налоги и государственные пошлины	(60.563)	(11.518)
Материалы	(37.129)	(21.561)
Расходы на охрану и сигнализацию	(32.962)	(26.565)
Техническое сопровождение	(28.604)	(17.714)
Расходы по договорам подряда	(23.078)	(12.614)
Командировочные расходы	(21.901)	(13.456)
Расходы на текущий ремонт	(21.114)	(21.759)
Расходы по аудиту и консультационным услугам	(19.458)	(15.350)
Страхование	(18.179)	(15.041)
Транспортные расходы	(12.549)	(10.126)
Расходы на инкассацию	(6.773)	(6.403)
Представительские расходы	–	(300)
Прочее	(52.449)	(48.968)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(739.619)</b>	<b>(828.186)</b>

### **6.19. Управление рисками**

#### **Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет Директоров*

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### *Управление рисками*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

#### *Контроль рисков*

Подразделение управления рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Подразделение также отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету Директоров, Правлению Банка, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету, руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

		<b>Прим. Максимальный Максимальный</b>	
		<b>размер риска</b>	<b>размер риска</b>
		<b>2009</b>	<b>2008</b>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	1.300.884	1.052.539
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	6	751.590	863.854
Средства в кредитных организациях	8	3.755.388	13.078.365
Кредиты клиентам	9	44.972.004	30.549.939
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	15.417.193	13.572.131
Прочие активы	13	24.510	18.794
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>66.221.569</b>	<b>59.135.662</b>

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

2009	Прим.	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		2009	2009	2009	2009
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных вкладов	9	42.161.931	1.452.236	2.427.891	46.042.058
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий		385.918	8.501	7.655	402.074
<b>Итого</b>		<b>42.547.849</b>	<b>1.460.737</b>	<b>2.435.546</b>	<b>46.444.132</b>

2008	Прим.	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		2008	2008	2008	2008
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных вкладов	9	29.451.155	391.914	473.560	30.316.629
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий		578.372	5.311	97.246	680.929
<b>Итого</b>		<b>30.029.527</b>	<b>397.225</b>	<b>570.806</b>	<b>30.997.558</b>

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам в разрезе классов финансовых активов*

2009	Менее 30 дней	31 - 60 дней	61 - 90 дней	Итого
	2009	2009	2009	2009
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных вкладов	772.655	442.950	236.631	1.452.236
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	5.863	1.459	1.179	8.501
<b>Итого</b>	<b>778.518</b>	<b>444.409</b>	<b>237.810</b>	<b>1.460.737</b>

2008	Менее 30 дней	31 - 60 дней	61 - 90 дней	Итого
	2008	2008	2008	2008
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных вкладов	224.237	167.677	–	391.914
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	5.311	–	–	5.311
<b>Итого</b>	<b>229.548</b>	<b>167.677</b>	<b>–</b>	<b>397.225</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения по управлению рисками отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

### **Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения, дюрация активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Банка с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государством. Кроме того, Банк держит обязательные резервы в Национальном банке Казахстана в размере 1,5% от суммы определенных внутренних заимствований (2008: 2%). Банк на постоянной основе отслеживает соблюдение определенных коэффициентов ликвидности, утвержденных АФН.

2009

<b>k4-1 Коэффициент срочной ликвидности</b> (среднемесячный размер высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 дней включительно), минимальное значение больше 100%	411,9%
<b>k4-2 коэффициент срочной ликвидности</b> (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно), минимальное значение больше 90%	407,8%
<b>k4-3 коэффициент срочной ликвидности</b> (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно), минимальное значение больше 80%	372,9%

2008

<b>k4-1 Коэффициент срочной ликвидности</b> (среднемесячный размер высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 дней включительно), минимальное значение больше 100%	465,3%
<b>k4-2 коэффициент срочной ликвидности</b> (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно), минимальное значение больше 90%	1018,6%
<b>k4-3 коэффициент срочной ликвидности</b> (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно), минимальное значение больше 80%	897,9%

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2009	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	117.800	117.800	1.178.000	24.366.800	25.780.400
Средства кредитных организаций	53.424	–	–	–	53.424
Средства клиентов	1.136.295	1.363.634	15.029.647	11.203.278	28.732.854
Прочие обязательства	38.967	–	163.029	–	201.996
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>1.346.486</b>	<b>1.481.434</b>	<b>16.370.676</b>	<b>35.570.078</b>	<b>54.768.674</b>

<b>Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2008</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	117.800	117.800	1.178.000	24.502.400	25.916.000
Средства клиентов	735.027	1.785.091	8.429.723	11.357.718	22.307.559
Прочие обязательства	26.337	–	–	–	26.337
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>879.164</b>	<b>1.902.891</b>	<b>9.607.723</b>	<b>35.860.118</b>	<b>48.249.896</b>

Банком были получены значительные средства от Правительства. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

#### *Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2009 г. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2009 г. рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение/ (уменьшение) в базисных пунктах</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
	<b>2009</b>	<b>2009</b>	<b>2009</b>
Тенге	180	51.577	800.300
Тенге	(180)	(51.577)	(800.300)
<b>Валюта</b>	<b>Увеличение/(уменьшение) в базисных пунктах</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
	<b>2008</b>	<b>2008</b>	<b>2008</b>
Тенге	200	68.229	447.560
Тенге	(200)	(68.229)	(447.560)

### *Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, который возникает у Банка по торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как торговые ценные бумаги на 31 декабря 2009 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2009	Влияние на капитал 2009	Изменение в цене акций 2008	Влияние на капитал 2008
KASE	+98,15%	5.353	+66,49%	13.016
KASE	-98,15%	(714)	-66,49%	(6.423)

### *Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если около 10% в 2009 году и 11% в 2008 году погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный доход
2009	(164.570)
2008	(90.035)

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## **6.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.355.130	–	62.063	15.417.193
Торговые ценные бумаги	36.245	–	–	36.245
	15.391.375	–	62.063	15.453.438

**Финансовые обязательства** – – – –

31 декабря 2008 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13.572.131	–	–	13.572.131
Торговые ценные бумаги	58.996	–	–	58.996
	13.631.127	–	–	13.631.127

**Финансовые обязательства** – – – –

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2009 г.	Переводы из уровня 1	На 31 декабря 2009 г.
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	62.063	62.063
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	–	62.063	62.063
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>	–	–	–
<b>Итого уровень 3</b>	–	62.063	62.063

В течение года Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость

переведенных на уровень 3 активов составила 62.063 тысяч тенге. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 248.951 тысяч тенге. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2009	Справедливая стоимость 2009	Непризнанный доход/(расход) 2009
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1.471.681	1.471.681	–
Средства в Национальном банке Республики Казахстан	751.590	751.590	–
Средства в кредитных организациях	3.755.388	3.755.388	–
Кредиты клиентам	44.972.004	40.203.852	(4.768.152)
Прочие активы	24.510	24.510	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	23.638.533	23.638.533	–
Средства кредитных организаций	50.000	50.000	–
Средства клиентов	26.747.042	19.611.543	7.135.499
Прочие обязательства	201.996	201.996	–
<b>Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>2.367.347</b>
	Балансовая стоимость 2008	Справедливая стоимость 2008	Непризнанный доход/(расход) 2008
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1.156.312	1.156.312	–
Средства в Национальном банке Республики Казахстан	863.854	863.854	–
Средства в кредитных организациях	13.078.365	13.078.365	–
Кредиты клиентам	30.549.939	26.879.013	(3.670.926)
Прочие активы	18.794	18.794	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	23.622.759	23.622.759	–
Средства клиентов	19.946.872	16.095.228	3.851.644
Прочие обязательства	26.337	26.337	–
<b>Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>180.718</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансо-

вая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

### 6.21. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании «Управление рисками».

	2009			2008		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1.471.682	–	1.471.682	1.156.312	–	1.156.312
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	751.590	–	751.590	863.854	–	863.854
Торговые ценные бумаги	36.245	–	36.245	58.996	–	58.996
Средства в кредитных организациях	3.755.388	–	3.755.388	13.078.365	–	13.078.365
Кредиты клиентам	221.171	44.750.833	44.972.004	145.587	30.404.352	30.549.939
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.859.062	11.558.131	15.417.193	8.412.630	5.159.501	13.572.131
Прочие активы	24.510	–	24.510	18.794	–	18.794
<b>Итого</b>	<b>10.119.648</b>	<b>56.308.964</b>	<b>66.428.612</b>	<b>23.734.538</b>	<b>35.563.853</b>	<b>59.298.391</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед Правительством РК	78.533	23.560.000	23.638.533	62.759	23.560.000	23.622.759
Средства кредитных организаций	50.000	–	50.000	–	–	–
Средства клиентов	5.747.712	20.999.330	26.747.042	4.964.476	14.982.396	19.946.872
Прочие обязательства	38.967	163.029	201.996	26.337	–	26.337
<b>Итого</b>	<b>5.915.212</b>	<b>44.722.359</b>	<b>50.637.571</b>	<b>5.053.572</b>	<b>38.542.396</b>	<b>43.595.968</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4.204.436</b>	<b>11.586.605</b>	<b>15.791.041</b>	<b>18.680.966</b>	<b>(2.978.543)</b>	<b>15.702.423</b>

### 6.22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2009			2008		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Кредиты клиентам на 1 января</b>	-	35.779	101.833	-	11.041	39.483
Кредиты клиентам, выданные в течение года	-	9.336	34.304	-	31.799	78.888
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(12.031)	(29.037)	-	(7.061)	(16.538)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	-	33.084	107.100	-	35.779	101.833
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	(3.395)	-	-	(60)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	-	<b>33.084</b>	<b>103.705</b>	-	<b>35.779</b>	<b>101.773</b>
Процентные доходы по кредитам	-	2.251	8.561	-	2.376	3.577
<b>Вклады клиентов на 1 января</b>	-	<b>13.698</b>	<b>32.950</b>	-	<b>5.872</b>	<b>28.616</b>
Вклады клиентов размещенные, в течение года	-	10.982	37.198	-	11.613	9.477
Вклады клиентов изъяты, в течение года	-	(16.168)	(24.299)	-	(3.787)	(5.143)
<b>Вклады клиентов на 31 декабря</b>	-	<b>8.512</b>	<b>45.849</b>	-	<b>13.698</b>	<b>32.950</b>
Процентные расходы по вкладам	-	(187)	(1.050)	-	(166)	(577)
<b>Расчетные и текущие счета на 1 января</b>	-	221	9.831	-	150	251
Расчетные и текущие счета открытые в течении года	-	31.163	80.660	-	32.938	116.905
Расчетные и текущие счета изъяты в течении года	-	(30.998)	(89.799)	-	(32.867)	(107.325)
<b>Расчетные и текущие счета на 31 декабря</b>	-	<b>386</b>	<b>692</b>	-	<b>221</b>	<b>9.831</b>
<b>Депозиты в других банках на 1 января</b>	-	-	-	-	-	-
Депозиты в других банках, размещенные в течение года	-	-	3.400.000	-	-	-
Депозиты в других банках, изъяты в течение года	-	-	(2.500.000)	-	-	-
<b>Депозиты в других банках на 31 декабря</b>	-	-	<b>900.000</b>	-	-	-
Процентные доходы по депозитам	-	-	64.150	-	-	-
<b>Займы от правительства на 1 января</b>	23.622.759	-	-	-	-	-
Займы от правительства полученные в течении года	197.800	-	-	23.560.000	-	-
Займы от правительства погашенные в течении года	(182.026)	-	-	62.759	-	-
<b>Займы правительства на 31 декабря</b>	<b>23.638.533</b>	-	-	<b>23.622.759</b>	-	-
Процентные расходы по займам	(235.600)	-	-	(62.759)	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2009	2008
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	52.195	68.885
Отчисления на социальное обеспечение	444	221
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>52.639</b>	<b>69.106</b>

### 6.23. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2009 и 2008 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные Законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

#### *Коэффициент достаточности капитала, установленный АФН*

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере 6% от итогов активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска. В 2009 и в 2008 годах активы, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями АФН, были получены на основании отдельной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка на этой основе был следующим:

	2009	2008
Капитал 1 уровня	17.356.950	17.396.032
Капитал 2 уровня	(1.745.081)	(760.050)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>15.611.869</b>	<b>16.635.982</b>
<b>Итого активы согласно правилам АФН</b>	<b>66.454.603</b>	<b>60.245.428</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>41.928.103</b>	<b>38.465.507</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1 уровня</b>	<b>26,1%</b>	<b>28,9%</b>
<b>Общий коэффициент достаточности капитала</b>	<b>37,2%</b>	<b>43.2%</b>

### 6.24. События после отчетной даты

11 февраля 2010 года единственным акционером Банка АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» приобретено 190.000 дополнительно выпущенных простых акций за 1.900.000 тысяч тенге, в результате чего объявленный уставный капитал Банка в размере 19.500.000 тысяч тенге был полностью выпущен и оплачен.

## 6.25. Аудиторское заключение



**ERNST & YOUNG**

Ernst & Young LLP  
Essential Tower  
Al-Farabi Ave., 77/77  
Almaty, Kazakhstan  
Tel: +7 (727) 258 5960  
Fax: +7 (727) 258 5961  
www.ey.com/kazakhstan

ТОО «Эрнст энд Янг»  
Казахстан, Алматы  
гр. Ал-Фараби, 77/77  
Здание «Есентай Тайыр»  
Тел.: +7 (727) 258 5960  
Факс: +7 (727) 258 5961

### Отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана».

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

### Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

### Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, достоверно отражает финансовое положение акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» на 31 декабря 2009 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Ernst & Young LLP*

Ernst and Young LLP

*Евгений Жемалетдинов*

Евгений Жемалетдинов,  
Аудитор / Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на территории  
Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, №  
0000003, выдана Министерством  
финансов Республики Казахстан от 15 июля  
2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года



## VII. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» ДО 2015 ГОДА

В силу высокой интегрированности экономики Казахстана в международные товарные рынки и рынки капитала, мировой финансовый кризис, который начался в 2007 году, негативно отразился на состоянии банковского сектора и социально-экономическом положении Казахстана.

В условиях турбулентности экономики страны Банку было необходимо уточнение долгосрочных показателей развития с учетом ситуации в макроэкономике и в финансовом секторе. С этой целью в Банке была разработана и утверждена Долгосрочная стратегия на 2010 – 2015 годы, которая определяет основные стратегические цели, ключевые показатели эффективности деятельности Банка и перечень мероприятий по достижению целей.

**Основной стратегической целью** развития Банка является повышение конкурентоспособности Банка путем увеличения доли участников системы жилстройсбережений до 6% (около 600 тыс. договоров о жилстройсбережениях) к экономически активному населению и увеличения показателя рентабельности собственного капитала до 10% к концу 2015 года.

Для достижения основной стратегической цели предусмотрена реализация следующих направлений развития Банка на 2010–2015 годы: финансовая, маркетинговая, операционная и корпоративная стратегии.

**Финансовая стратегия.** Основными финансовыми целями до 2015 года, является рост прибыльности деятельности и достижение показателя рентабельности собственного капитала Банка до 10%.

**Маркетинговая стратегия** Банка предусматривает предложение востребованного, конкурентоспособного и рентабельного для Банка продукта, направленного на удовлетворение потребностей населения по всему Казахстану.

Для реализации маркетинговой стратегии предусмотрено развитие Банка по следующим направлениям:

- развитие продукта жилстройсбережений путем оценки и оптимизации себестоимости продукта, разработки и внедрения новых услуг;
- развитие филиальной и агентской сети посредством подключения к сети банкоматов других банков, повышения эффективности работы агентов Банка и стимулирования сбыта;
- рекламно-разъяснительная деятельность для повышения уровня осведомленности населения о Банке и поддержание его на высоком уровне.

Реализация указанных мероприятий позволит Банку обеспечить последовательный рост выдачи основных, промежуточных и предварительных жилищных займов с целью повышения своей рыночной доли по кредитованию на строительство и приобретения жилья. Вместе с тем, ожидается сохранение положительных темпов роста притоков во вклады населения в систему жилстройсбережений, что также позволит Банку усилить свои позиции на рынке депозитов населения в банках второго уровня.

**Операционная стратегия** развития Банка призвана обеспечить возможность реализации долгосрочных маркетинговых и финансовых целей путем своевременного планирования бизнес-процессов, формирования эффективной системы управления рисками и развития оптимальной организационной структуры Банка.

Главной целью **Стратегии развития персонала** Банка является формирование персонала высокой квалификации. На достижение указанной цели направлены мероприятия на создание условий для реализации работниками Банка своих потенциальных возможностей, способствующие достижению высокой результативности в банковской деятельности. Для достижения этой цели в Банке предусмотрено проведение следующих мероприятий:

- 1) непрерывное повышение квалификации персонала;
- 2) повышение эффективной системы мотивации персонала;

- 3) обеспечение целенаправленного набора сотрудников;
- 4) воспитание корпоративного мышления и укрепление корпоративного духа;
- 5) совершенствование работы в Банке с молодыми специалистами;
- 6) формирование резерва руководящего состава Банка и активная работа с ним.

Реализация вышеуказанных мероприятий кадровой политики позволит Банку улучшить такие ключевые показатели эффективности (сбалансированные показатели), как снижение текучести кадров и повышение производительности труда персонала Банка.

В рамках Долгосрочной стратегии начата организационная работа по внедрению Системы сбалансированных показателей в Банке, которая позволит обеспечить надлежащий мониторинг исполнения основных стратегических целей Банка.

