АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-80

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Группы на 31 декабря 2010 года, консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена 17 февраля 2011 года Правлением Группы.

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Deloitte.

ТОО «Делойт»
Алматинский финансовый центр
пр-т Аль Фараби, д. 36, зд. «Б»
Алматы, 050000
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний, которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупной прибыли и консолидированные отчеты о движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний на 31 декабря 2010 года, а также результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия

Deloitte, LLP

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

17 февраля 2011 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	4,29	94,792	111,636
Процентные расходы	4,29	(80,047)	(75,251)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		14,745	36,385
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(38,547)	(32,940)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(23,802)	3,445
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	1,382	(10,521)
Чистый реализованный убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7	(942)	(2,349)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	2,351	8,194
Чистый доход от досрочного погашения обязательств	9	-	28,453
Доходы по услугам и комиссии полученные	10	15,718	13,564
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	10	(1,298)	(1,199)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5	(574)	(11,938)
Прочие доходы		32	56
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		16,669	24,260
ОПЕРАЦИОННЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(7,133)	27,705
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 29	(23,845)	(20,050)
ОПЕРАЦИОННЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(30,978)	7,655
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	12	309	(4,203)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ		(30,669)	3,452
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(30,785)	3,335
Неконтрольным долям владения		116	117
		(30,669)	3,452
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ			
Базовый (тенге)	13	(192.55)	23.1
Разводненный (тенге)	13	(192.55)	23.1

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистый (убыток)/прибыль	(30,669)	3,452
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	764	(944)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	(172)	515
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	592	(429)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(30,077)	3,023
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	(30,193)	2,906
Неконтрольным долям владения	116	117
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(30,077)	3,023

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности..

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14	209,163	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	13,495	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	100,176	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	163,812	44,166
Средства в банках	18	1,649	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	19,29	699,456	665,515
Требования по текущему налогу на прибыль		2,162	228
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	1,693	254
Прочие активы	20	10,538	8,061
Основные средства и нематериальные активы	21	22,414	21,282
ИТОГО АКТИВЫ		1,224,558	1,160,575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	22	146,921	191,048
Средства клиентов и банков	23,29	796,382	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	153,891	154,954
Прочие обязательства	25	6,969	3,516
Субординированные облигации	26	35,614	37,244
Итого обязательства		1,139,777	1,062,953
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	27	69,841	52,710
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		754	(10)
Фонд/(дефицит) курсовых разниц		(25)	147
Нераспределенная прибыль		13,307	44,092
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		83,877	96,939
Неконтрольные доли владения		904	683
Итого капитал		84,781	97,622
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,224,558	1,160,575
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	13	436	661
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	13	300	300

От имени Правления Группы

Ли В.С.
Председатель Правления

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд/ (дефицит) курсовых разниц	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2008 года	52,684	934	(368)	40,757	94,007	606	94,613
Чистая прибыль	-	-		3,335	3,335	117	3,452
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(944)	-	-	(944)	-	(944)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	515	-	515	-	515
Чистый совокупный (убыток)/ прибыль	-	(944)	515	3,335	2,906	117	3,023
Выкуп собственных акций	(10)	-	-	-	(10)	-	(10)
Выпуск простых акций	16	-	-	-	16	-	16
Выпуск привилегированных акций	20	-	-	-	20	-	20
Изменение неконтрольных долей владения	-	-	-	-	-	(40)	(40)
31 декабря 2009 года	52,710	(10)	147	44,092	96,939	683	97,622
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	(30,785)	(30,785)	116	(30,669)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	764	-	-	764	-	764
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	(172)	-	(172)	-	(172)
Чистая совокупная прибыль/(убыток)	-	764	(172)	(30,785)	(30,193)	116	(30,077)
Выкуп собственных акций	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
Выпуск простых акций	5,377	-	-	-	5,377	-	5,377
Выпуск привилегированных акций	11,755	-	-	-	11,755	-	11,755
Изменение неконтрольных долей владения	-	-	-	-	-	105	105
31 декабря 2010 года	69,841	754	(25)	13,307	83,877	904	84,781

От имени Правления Г

Ли В.С.
Председатель Правлени

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	959	1,280
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,214	2,962
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения	5,218	4,892
Процентный доход, полученный по средствам в банках	794	2,532
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	68,224	72,550
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	1,291	1,710
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(9,545)	(13,251)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(51,853)	(37,443)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(16,171)	(19,247)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(2,928)	(4,137)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	15,693	13,626
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(1,413)	(1,392)
Прочие доходы полученные	32	56
Операционные расходы уплаченные	(25,738)	(18,774)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(12,223)	5,364
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,688)	698
Средства в банках	(944)	3,719
Ссуды, предоставленных клиентам и банкам	(42,507)	31,995
Прочие активы	(1,949)	(9,659)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(43,769)	16,321
Средства клиентов и банков	120,834	234,722
Прочие обязательства	6,077	(325)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	23,831	282,835
Налог на прибыль уплаченный	(3,065)	(2,110)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	20,766	280,725

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся, 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		357,600	185,323
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(494,293)	(318,435)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		529,442	42,790
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(448,292)	(3,807)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,391)	(2,326)
Поступления от продажи основных средств		568	48
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(58,366)	(96,407)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения уставного капитала в форме простых и привилегированных акции		17,132	36
Выкуп собственных акций		(1)	(10)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		(11,232)	-
Погашение долговых ценных бумаг		2,871	2,745
Выкуп долговых ценных бумаг		-	(33,830)
Погашение субординированных облигации		(2,000)	(1,500)
Поступления от выпуска субординированных облигации		-	3,500
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		6,770	(29,059)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам		(5,436)	(33,113)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(36,266)	122,146
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	245,429	123,283
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	209,163	245,429

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 февраля 2011 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее - «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года, выданной АФН. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23 процента акций Банка. На 31 декабря 2010 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

		Доля владения		
Наименование	**Страна ведения деятельности**	**31 декабря 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**Вид деятельности**
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	76%	75%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	91%	91%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». Статья 10 утверждает, что товариществу с ограниченной ответственностью не обязательно иметь лицензию для осуществления лизинговой деятельности.

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

«CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Основной бизнес Компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

В августе 2006 года Банк получил разрешение АФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года %	**31 декабря 2009 года %**
Kookmin Bank	41.93	30.52
Байсеитов Б.Р.	25.10	36.39
МФК	10.00	-
Прочие (лица персонально владеющие менее 5% акции)	22.97	33.09
	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена Правлением Группы 17 февраля 2011 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с методом начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (его дочерних компаний). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты выбытия соответственно. Общий совокупный доход дочерних компаний относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от капитала материнской организации.

Изменения долей владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей владения Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании , а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, в период между датами сделки и расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, инвестиции, удерживаемые до погашения, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их первоначального признания.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

При прекращении признания финансового актива в полном объеме, разница между текущей стоимостью актива и суммой полученного или подлежащего к получению встречного предоставления и любых полученных прибылей и убытков, признанных ранее в прочей совокупной прибыли и капитале, признаются в прибыли или убытке.

При прекращении признания актива в неполном объеме (т.е. в случае, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохранить оставшуюся долю, что не приводит к сохранению всех рисков и выгод и Группа сохраняет контроль), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и часть, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливых стоимостей этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено и суммой встречного представления, полученного по части актива, признание которого прекращено и любых полученных прибыли или убытка, распределенных на эту часть, которые были признаны в совокупной прибыли, должна признаваться в прибыли или убытке. Полученные прибыль или убыток, которые были признаны в капитале, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах. Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней или меньше. Минимальный резервный фонд на счетах НБРК не ограничен своей доступностью и, соответственно, включен в статью денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Группа заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/(убытки), ранее признаваемые в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод.

Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги/акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости/стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если бы Группа продала или реклассифицировала финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Более того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Соглашения РЕПО, обратного РЕПО и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как казначейский элемент управления.

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

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

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов, отражаются в составе процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и начисляются на все время действия по соглашениям РЕПО с учетом метода эффективной ставки.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО посредством автоматизированной системы Казахстанской Фондовой Биржи (KASE) в соответствии с положениями торгов, установленными KASE («Положения»). Согласно Положениям автоматизированные сделки РЕПО и обратного РЕПО заключаются путем открытых торгов. В таких случаях сторона, с которой заключается сделка, остается неопределенной и все возможные риски, включая кредитный и расчетный риски, принимаются KASE.

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

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

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Изменение в учетной политике: списание ссуд

30 июня 2010 года Группа внесла изменения в Учетную политику в отношении списания ссуд. До этой даты, в соответствии с Учетной политикой, в случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, они списывались за счет резерва под обеспечение; списание предоставленных средств происходило после 180 дней просрочки; последующие восстановления ранее списанных ссуд отражались в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с пересмотренной политикой Группы списание ссуд происходит в соответствии с решением Кредитного комитета Группы после того, как Группой были предприняты все меры по взысканию задолженности и взыскание невозможно или его вероятность мала. Впоследствии, если, по оценке Кредитного комитета, ранее списанная ссуда вероятно к взысканию, списанные суммы восстанавливаются на счета ссуд, выданных клиентам и резервов по обесценению. Вследствие присущей неопределенности по взысканию данных ссуд, восстановленные суммы будут отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках только при их получении.

Данное изменение в Учетной политике не было применено ретроспективно, так как определить эффект ретроспективного применения к прошлым периодам не представляется возможным, а также невозможно определить какими бы были намерения руководства в прошлые периоды. Руководство считает, что изменение в Учетной политике не влияет на чистую текущую стоимость ссуд, выданных клиентам, финансовое положение Группы, а также результаты ее деятельности за прошлые периоды.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением инвестиций по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции, имеющиеся в наличие для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если в последующй период величина убытка от обесценения актива уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения следует реверсировать через прибыль или убыток, а балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которая составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования.

При обесценении актива, имеющегося в наличии для продажи, суммы убытка, которая представляет собой разность между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках для инвестиций в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не могут быть обращены через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций. Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

Финансовая аренда

По условиям финансовой аренды (лизинга) все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа как лизингодатель

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока финансовой аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном балансе по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Амортизацию основных средств и нематериальных активов относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляется с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1-50%
Мебель и компьютерные оборудования	2-20%
Нематериальные активы	12-60%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему ремонту и амортизация улучшений арендованной собственности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

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

Страны, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Средства и ссуды банков и финансовых организаций, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ

Средства и ссуды банков и финансовых организаций, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ изначально отражаются в учете по справедливой стоимости с учетом всех затрат, относящихся к выпуску финансовых обязательств. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимости относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

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

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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

Условные обязательства

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательств стран, где Группа ведет свою деятельность, существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание процентных доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Группа начисляет вознаграждения по неработающим ссудам до начала судебных разбирательств с соответствующими заемщиками по передаче прав собственности по залогам, являющимся обеспечением данных ссуд. Пени за просроченную оплату вознаграждений включены в процентные доходы и рассматриваются как часть эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как прочая совокупная прибыль и признаются в фонде курсовых разниц Группы. Эти курсовые разницы признаются в составе консолидированного отчета о совокупной прибыли в периоде, в котором иностранная компания продается (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерним предприятием, совместного контроля над совместно контролируемым предприятием или значительного влияния на зависимое предприятие, включающее зарубежную деятельность) все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Банка, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерним предприятием, включающим зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые предприятия или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Тенге/доллар США	147.50	148.46
Тенге/евро	196.88	213.95
Тенге/йена	1.81	1.610

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, включающие проведение операций с ценными бумагами по лицевым счетам клиентов. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

Области существенного суждения руководства и источников приблизительной оценки

Подготовка консолидированных финансовых отчетов Группы требует, чтобы руководство сделало оценки и суждения, которые затрагивают суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение периода. Руководство оценивает свои оценки и суждения на основании продолжительности. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и различных других факторах, которые, как полагают, являются обоснованными при данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок согласно различным допущениям или условиям. Следующие оценки и суждения считаются важными для отражения финансового положения Группы.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку инвестиций Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 17.

Резервы под обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно рассматривает состояние займов и дебиторской задолженности с целью оценки обесценения. Резервы под обесценение по займам и дебиторской задолженности Группы установлены для признания понесенных убытков от обесценения ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа считает бухгалтерские предположения, связанные с резервами под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неуверенности оценок, потому что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемов дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущую финансовую отчетность.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в странах, в которых она работает, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Обесценение основных средств

В конце каждого отчетного периода Группа оценивает балансовую стоимость своих основных средств на наличие любых признаков, указывающих на их обесценение. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка стоимости возмещения активов для определения убытка от обесценения (если такого имеется).

Возмещаемая сумма рассчитывается по наибольшему значению из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и стоимости использования. При оценке стоимости использования оцененное будущее движение денежных средств дисконтируется до его текущей стоимости, используя ставку дисконта до налогов, отражающую текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива, по которому не были откорректированы оценки будущего движения денежных средств.

Если возмещаемая сумма актива меньше балансовой стоимости актива, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения признается немедленно в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

Если убыток от обесценения впоследствии сторнируется, текущая стоимость актива увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная текущая сумма не превышала текущей стоимости, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был бы признан по активу в предыдущие годы. Сторно убытка от обесценения немедленно признается в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае сторно убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Впервые примененные стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности за текущий период

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности. Сведения о прочих стандартах и интерпретациях, впервые примененных при подготовке данной отчетности, которые не оказали влияния на представленные в ней финансовые показатели, приводятся в разделе «Новые стандарты и интерпретации, оказывающие влияние на представленные в отчете финансовые результаты или финансовое положение».

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в консолидированной финансовой отчетности. Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок.
Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным. Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Группа не выпускала подобных инструментов.
Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Применение поправок к МСБУ 7 привело к изменению порядка представления оттока денежных средств по опытно-конструкторским работам, не отвечающим критериям капитализации в качестве нематериального актива, созданного собственными силами, МСБУ 38 «Нематериальные активы». Данная поправка не привела к изменениям в представлении.
Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов[1]
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	Финансовые инструменты[2]
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	Раскрытие информации о связанных сторонах[3]
Поправки к МСБУ 32	Классификация выпуска прав[4]
КИМСФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1 и МСБУ 28, описанных выше в разделе 2.1)5

1вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.
2 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.
3 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.
4 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.
5 вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Группой передачам торговой дебиторской задолженности. В то же время, если Группа будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	42,084	53,668
-процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	48,318	53,752
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,390	4,216
Итого процентные доходы	94,792	111,636
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	83,470	98,470
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	4,841	4,724
Проценты по средствам в банках	800	2,516
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	1,291	1,710
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	90,402	107,420
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,411	2,952
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	979	1,264
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,390	4,216
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	80,047	75,251
Итого процентные расходы	80,047	75,251
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	51,211	40,722
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	16,414	18,381
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	9,186	12,136
Проценты по субординированным облигациям	3,236	4,012
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	80,047	75,251
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	14,745	36,385

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Потребительские займы	Корпоративные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого (Примечание 19)
31 декабря 2008 года	12,274	34,037	93	46,404
(Восстановление)/формирование резервов	(596)	33,556	(19)	32,941
Списание активов	(2,397)	(19,461)	-	(21,858)
Восстановление ранее списанных активов	348	2,410	-	2,758
Курсовая разница	356	6,792	-	7,148
31 декабря 2009 года	9,985	57,334	74	67,393
Формирование/(восстановление резервов) резервов	2,639	35,941	(33)	38,547
Списание активов	(1,316)	(6,240)	-	(7,556)
Восстановление ранее списанных активов	870	7,219	-	8,089
Курсовая разница	(109)	(575)	-	(684)
31 декабря 2010 года	12,069	93,679	41	105,789

	Ссуды банкам* (Примечание 19)
31 декабря 2008 года	7
Восстановление резервов	(1)
Списание активов	(5)
31 декабря 2009 года	1
Списание активов	(1)
31 декабря 2010 года	-

* Для того чтобы согласовать сумму резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, сумма резервов по ссудам, предоставленным клиентам и банкам должна рассматриваться вместе.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17)	Основные средства и нематериальны активы (Примечание 21)	Прочие активы (Примечание 20)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 25)	Итого
31 декабря 2008 года	-	-	4,694	988	5,682
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	1,357	5,639	5,151	(209)	11,938
Списание активов	(93)	-	(2,838)	-	(2,931)
Курсовая разница	-	-	12	173	185
31 декабря 2009 года	1,264	5,639	7,019	952	14,874
(Восстановление резервов)/ Формирование резервов	(520)	500	589	5	574
Списание активов	(35)	(500)	(845)	-	(1,380)
Восстановление ранее списанных активов	40	-	-	-	40
Курсовая разница	-	-	3	93	96
31 декабря 2010 года	749	5,639	6,766	1,050	14,204

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,382	(10,521)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,382	(10,521)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	678	4,287
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	325	288
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	269	(15,118)
Реализованная прибыль по торговым операциям	110	22
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,382	(10,521)

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначаются, в основном, для торговли. В марте 2009 года Группа досрочно погасила межбанковский займ, в результате было отменено своп-соглашение с иностранным финансовым институтом, которое было использовано для экономического хеджирования (Примечание 22). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 млн. тенге от операций с производными финансовыми инструментами.

7. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ УБЫТОК ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТЦИИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистый реализованный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	156	800
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(1,098)	(3,149)
Итого чистый реализованный убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(942)	(2,349)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Дилинговые операции, нетто	2,129	5,539
Курсовые разницы, нетто	222	2,655
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,351	8,194

9. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Группа получила прибыль в сумме 28,453 млн. тенге от досрочного погашения обязательств. 20,206 млн. тенге были отнесены на досрочное погашение обязательства перед иностранной финансовой организацией (Примечание 22) и 8,247 млн. тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 24).

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	3,635	2,995
Кассовые операции	3,272	2,874
Выдача гарантий	2,831	2,132
Пластиковые карты	2,247	1,615
Проведение доверительных операций	1,659	1,400
Операции с иностранной валютой	877	834
Проведение документарных операций	298	1,020
Услуги по Интернет-банкингу	271	217
Кастодиальная деятельность	186	149
Купля-продажа ценных бумаг	95	113
Сейфовые услуги	71	64
Реализация страховых полисов	16	10
Прочее	260	141
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	15,718	13,564
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	545	418
Проведение документарных операций	355	462
Кастодиальная деятельность	148	92
Юридические услуги	79	60
Услуги рейтинговых агентств	29	9
Брокерские услуги	25	23
Операции с иностранной валютой	21	27
Купля-продажа ценных бумаг	19	28
Услуги по организации сделок	1	43
Прочее	76	37
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,298	1,199

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Заработная плата	9,814	7,849
Расходы на аренду	3,395	3,475
Фонд гарантирования вкладов	2,176	1,469
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,907	1,709
Износ и амортизация	1,612	1,493
Административные расходы	1,183	1,020
Расходы на охрану и сигнализацию	651	625
Расходы на рекламу	629	439
Телекоммуникации	531	503
Ремонт и обслуживание оборудования	450	275
Командировочные расходы	219	114
Расходы на профессиональные услуги	199	231
Расходы на проведение мероприятий	115	75
Представительские расходы	74	54
Спонсорская помощь	16	8
Прочие расходы	874	711
Итого операционные расходы	23,845	20,050

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Группы включают определенные расходы не учитывающиеся для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по финансовому лизингу и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемыеми на Казахстанской Фондовой бирже.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Перенос убытков прошлых лет	17,919	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14,175	3,376
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	5,034	4,450
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	98	651
Прочие	238	18
Итого вычитаемые временные разницы	37,464	8,495
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,831)	(2,773)

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,784)	-
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(171)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(4,786)	(2,773)
Чистые отложенные налоговые активы	32,678	5,722
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	6,536	1,144
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4,843)	(890)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	1,693	254

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2009 года
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(30,978)	7,655
Налог по установленной ставке	(6,196)	1,531
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	3,953	890
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам и котируемым ценных бумаг	-	(1,621)
Расходы, не относящиеся на вычеты	2,031	3,476
Прочий необлагаемый доход	(97)	(73)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	(309)	4,203
Текущий налог на прибыль	1,130	6,415
Восстановление отложенного налога на прибыль	(1,439)	(2,212)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	(309)	4,203

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2010 год	2009 год
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	254	(1,958)
Изменение отложенных налоговых активов	1,439	2,212
Конец года	1,693	254

13. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Базовый (убыток)/прибыль на акцию		
Чистый (убыток)/прибыль за период, относящийся к акционерам материнского Банка	(30,785)	3,335
Чистый (убыток)/ прибыль, относящийся к держателям простых акций	(30,785)	3,335
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	159,883,421	144,474,498
Базовый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	(192.55)	23.1
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию		
Чистый (убыток)/ прибыль, относящийся к держателям простых акций	(30,785)	3,335
(Убыток)/прибыль, используемый для расчета разводненной прибыли на акцию	(30,785)	3,335
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	159,883,421	144,474,498
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (тенге)	(192.55)	23.1

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлена ниже:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
Вид акций	**Акции в обращении (количество акции)**	**Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге**	**Балансовая стоимость одной акции, тенге**	**Акции в обращении (количество акции)**	**Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге**	**Балансовая стоимость одной акции, тенге**
Простые акции	162,437,982	70,836	436	144,524,124	95,533	661
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	65,217	20	300
		82,611			95,553	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетною дату.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Средства в финансовых институтах	182,405	219,872
Денежные средства в кассе	24,587	23,407
Деньги в пути	2,147	2,123
	209,139	245,402
Начисленное вознаграждение	24	27
Итого денежные средства и их эквиваленты	209,163	245,429

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 17,871 млн. тенге и 16,888 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Компоненты средств в финансовых институтах со сроком погашения менее 3-х месяцев:

	Процентные ставки (%)		31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
	мин	мак		
Срочные депозиты в банках	0.20	2.50	134,405	139,872
Срочные депозиты в НБРК	0.50	1.00	48,000	80,000
			182,405	219,872
Всего начисленное вознаграждение			24	27
Итого средства в финансовых институтах			182,429	219,899

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью Йорк, НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, BNP Paribas, ING Bank, Нидерланды и по состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью Йорк, НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, BNP Paribas, ING Bank, Нидерланды, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	9,913	7,759
Долевые ценные бумаги	315	418
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	10,228	8,177
Производные финансовые инструменты	3,267	2,227
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,495	10,404

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.70-10.80	1,551	6.50-10.20	1,632
Купонные облигации Nomura Securities Co.	0.44	1,471	0.43	1,442
Облигации ATF Capital B.V.	9.00-9.25	1,065	9.25	847
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	9.00	750	7.34	185
Облигации ОАО «Банк Зенит»	7.90-10.85	694	10.85 – 16.00	309
Казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан	3.70-7.91	633	5.70-7.80	276
Облигации АО «Разведка Добыча КазМунайГаз »*	-	626	-	-
Облигации ТОО "Экибастузская ГРЭС-1"	12.00	528	-	-
Облигации Евразийский банк развития	10.50	381	10.50	379
Облигации ОАО «Банк Петрокоммерц»	14.36	339	14.36	360
Облигации КБ "Локо-банк"	9.25	284	-	-
Облигации АО «Народный Банк»	7.70	280	9.20-13.00	286
Облигации АИКБ "Татфондбанк"	11.20	276	-	-
Облигации АКБ Росбанк	12.00	252	12.00	250
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	8.50	159	8.20	148
Облигации ОАО Внешэкономбанк	6.90	131	-	-
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	125	8.50	104
Облигации АО «БТА Ипотека»	6.80	114	6.80-7.80	148
Облигации АО «Цесна Банк»	9.00	77	9.00	73
Облигации АКБ Инвестторгбанк	14.50	74	14.50	75
Облигации АО «Досжан Темир жолы»	7.45	52	8.85	146
Облигации АО «АТФ Банк»	8.50	51	8.13-9.00	484
Облигации АО «Павлодарэнергосервис»	-	-	9.00	532
Облигации АО «Казтранском»	-	-	8.00	67
Облигации Temir Capital B.V.	-	-	9.00-9.50	9
Облигации TuranAlem Finance B.V.	-	-	7.75	7
Итого долговые ценные бумаги	-	9,913	-	7,759

* - По состоянию на 31 декабря 2010 года доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 6.88 процентов.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Казахтелеком»	-	286	-	285
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	21	-	46
Акции АО «Народный Банк»	-	8	-	8
Акции АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	29
Акции АО «БТА Банк»	-	-	-	13
Акции АО «Темирбанк»	-	-	-	3
Акции АО «Актобемунайгаз»	-	-	-	2
Прочие	-	-	-	32
Итого долевые ценные бумаги		315		418

	Условная основная сумма	31 декабря 2010 года Чистая ссправедливая стоимость		Условная основная смума	31 декабря 2009 года Чистая ссправедливая Стоимость	
Производные финансовые инструменты:			**Обязательство** (Примечание 25)		**Актив**	**Обязательство** (Примечание 25)
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	10,860	3,048	-	9,681	1,807	-
Встроенные производные финансовые инструменты	1,078	218	-	1,163	209	-
Контракты по ценным бумагам						
Свопы	2,950	1	746	3,860	211	27
Итого производные финансовые инструменты		3,267	746		2,227	27

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.
К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Долговые ценные бумаги	98,926	164,358
Долевые ценные бумаги	1,250	178
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100,176	164,536

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Ноты НБРК*	-	61,005	-	143,254
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8.75	37,002	4.90-8.75	17,326
АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»**	-	626	-	-
АО « Kaspi Bank»	7.60	288	7.40	249
АО «РТ Холдинг»	9.90	5	-	-
АО «БТА Банк»	-	-	11.00	1,616
Dresdner Bank AG	-	-	12.25	424
AK BARS Luxembourg SA	-	-	8.25	373
Promsvyaz Finance PLC	-	-	8.75	294
Дочерняя организация ОАО «MDM-Bank» ОАО «MDM International Funding»	-	-	7.77	199
Luxembourg USD	-	-	9.50	183
SPV Transregional Capital LTD	-	-	9.13	152
SPV GPB Eurobond Finance	-	-	2.10	147
SPV IIB LUXEMBOURG S.A.	-	-	9.21	72
Дочерняя организация ЗАО АКБ «Абсолют Банк» ОАО «Абсолют-Финанс»	-	-	9.13	69
		98,926		164,358

*- По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов доходность по Нотам НБРК составила 1.50 процентов и 3.05 процентов, соответственно.

**- По состоянию на 31 декабря 2010 доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазмунайГаз» составила 6.88 процентов.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «БТА-Банк»	0.21	1,058	-	-
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	4.89	66	9.65	66
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.88	43	2.67	5
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	16.62	27	16.62	27
АО «Процессинговый центр»	0.80	10	0.80	10
АО «Пенсионный Фонд «Коргау»	-	-	5.15	28
Прочее	-	9	-	5
		1,250		178
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		100,176		164,536

В течение года Группа обменяла долговые ценные бумаги АО «БТА-Банк», классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи на сумму 1,616 миллионов тенге и удерживаемые до погашения на сумму 258 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года на долевые ценные бумаги АО «БТА-Банк» в соответствии с планом реструктуризации, утвержденным руководящим комитетом АО «БТА-Банк». По состоянию на 31 декабря 2010 года текущая стоимость данных долевых ценных бумаг составила 1,058 миллионов тенге.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Ноты НБРК*	-	134,540	-	-
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-8.75	20,232	4.05-8.75	36,419
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	6.71-7.70	2,497	5.69-7.00	3,688
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00-10.50	2,113	8.00	1,072
Облигации АО «АТФ Банк»	7.20-8.20	1,354	10.00	27
Облигации АО «БТА Ипотека»	6.80-8.30	1,212	6.10-8.10	1,210
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8.20-8.70	1,177	8.90-9.10	1,193
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	411	8.50-9.50	479
Облигации АО «Народный Банк»	7.50-13.0	304	7.50-13.00	307
Облигации «JP Morgan Chase Bank»	4.84	303	6.48	306
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-10.80	217	7.50-10.80	216
Облигации АО «Аграрная кредитная корпорация»	7.30	149	-	-
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	12.00	52	12.00	52
Облигации АО «БТА Банк»	-	-	8.00	258
Облигации ОАО «КБ ЛОКО-Банк»	-	-	10.00	151
Облигации Дочернего банка АО «БТА Банк» АО «Темирбанк»	-	-	6.80	52
		164,561		45,430
За вычетом резерва под обесценение		(749)		(1,264)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		163,812		44,166

*- По состоянию на 31 декабря 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 1.50 процентов.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 12,045 млн. тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2010 до 5 января 2011 года.

18. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Средства в банках	1,643	700
Начисленное вознаграждение	6	-
Итого средства в банках	1,649	700

19. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	722,346	662,800
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,295	7,889
Начисленное вознаграждение	71,432	56,178
	801,073	726,867
За вычетом резерва под обесценение	(105,789)	(67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	695,284	659,474
Ссуды, предоставленные банкам	3,495	5,978
Начисленное вознаграждение	6	14
	3,501	5,992
За вычетом резерва под обесценение	-	(1)
Итого ссуды, предоставленные банкам	3,501	5,991
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	671	50
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	699,456	665,515

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	537,418	509,102
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	112,237	97,914
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	104,955	89,264
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	24,051	11,392
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	10,252	7,762
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	4,495	5,142
Необеспеченные ссуды	7,665	6,291
	801,073	726,867
За вычетом резерва под обесценение	(105,789)	(67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	695,284	659,474

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	273,226	256,776
Торговля	169,804	150,934
Промышленное строительство	61,151	43,887
Производство	48,200	43,743
Пищевая промышленность	46,767	44,047
Жилое строительство	41,834	40,187
Аренда недвижимости	35,738	38,801
Сельское хозяйство	32,560	26,989
Нефтегазовая промышленность	20,940	23,011
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	17,870	20,798
Транспорт и телекоммуникации	12,636	7,528
Средства массовой информации	7,055	2,451
Машиностроение	3,741	2,099
Финансовый сектор	2,414	474
Металлургия	1,379	1,210
Энергетика	1,053	564
Добыча и производство драгоценных металлов	874	818
Прочее	23,831	22,550
	801,073	726,867
За вычетом резерва под обесценение	(105,789)	(67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	695,284	659,474

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ипотечное кредитование	141,767	130,317
Потребительские кредиты	71,150	66,933
Развитие бизнеса	54,916	52,677
Автокредитование	5,393	6,849
	273,226	256,776
За вычетом резерва под обесценение	(12,173)	(11,467)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	261,053	245,309

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группой были выданы ссуды 15 и 10 заемщикам на общую сумму 213,069 млн. тенге и 134,573 млн. тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов максимальный кредитный риск по ссудам, предоставленным клиентам составлял 805,245 млн. тенге и 732,909 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов значительная часть ссуд (96% и 95% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 64,611 млн.тенге и 57,237 млн.тенге, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	288,821	(87,646)	201,175	217,395	(48,525)	168,870
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	128,486	(18,143)	110,343	118,707	(18,868)	99,839
Необесцененные ссуды	383,766	-	383,766	390,765	-	390,765
Итого	801,073	(105,789)	695,284	726,867	(67,393)	659,474

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, Группа как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Не позднее одного года	2,296	2,455
От одного до пяти лет	3,333	2,755
Более пяти лет	7,437	7,938
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	13,066	13,148
За вычетом доходов будущих периодов	(5,771)	(5,259)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,295	7,889
Текущая часть	1,704	2,455
Долгосрочная часть	5,591	5,434
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,295	7,889

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2010 и 2009 годов составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	671	784	50	58
Итого	671	784	50	58

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	1,959	1,997
Начисленная комиссия	452	427
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	33	29
Дорожные чеки	19	118
Прочие финансовые активы	14	13
	2,477	2,584
За вычетом резерва под обесценение	(315)	(955)
Итого прочие финансовые активы	2,162	1,629
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для торговли	11,136	9,827
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,097	2,516
Авансы уплаченные	1,146	1
Товарно-материальные запасы	448	152
	14,827	12,496
За вычетом резерва под обесценение	(6,451)	(6,064)
Итого прочие нефинансовые активы	8,376	6,432
Итого прочие активы	10,538	8,061

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов внеоборотные активы, предназначенные для торговли были взысканы Группой от заемщиков, не выполнивших свои обязательства по возмещению ссуды перед Группой. Ожидается, что Группа продаст данные активы.

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2008 года	2,528	9,707	285	2,175	14,695
Приобретения	43	679	16,185	725	17,632
Перемещения	409	245	(654)	-	-
Выбытия	(8)	(193)	-	(3)	(204)
31 декабря 2009 года	2,972	10,438	15,816	2,897	32,123
Приобретения	82	795	1,555	879	3,311
Перемещения	(59)	393	(334)	-	-
Выбытия	-	(222)	-	(504)	(726)
31 декабря 2010 года	2,995	11,404	17,037	3,272	34,708
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2008 года	(54)	(3,222)	-	(589)	(3,865)
Начисления за год	(37)	(1,214)	-	(242)	(1,493)
Убыток от обесценения	-	-	(5,639)	-	(5,639)
Списано при выбытии	-	153	-	3	156
31 декабря 2009 года	(91)	(4,283)	(5,639)	(828)	(10,841)
Начисления за год	(41)	(1,311)	-	(260)	(1,612)
Списано при выбытии	-	175	-	(16)	159
31 декабря 2010 года	(132)	(5,419)	(5,639)	(1,104)	(12,294)
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2010 года	2,863	5,985	11,398	2,168	22,414
31 декабря 2009 года	2,881	6,155	10,177	2,069	21,282

Информация о движении резервов под обесценение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов группа незавершенного строительства включала здание, которое было взыскано Группой от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуды. В течение 2009 года Группа оценила возмещаемую стоимость данного здания. В результате данной оценки, Группа признала убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 5,639 млн. тенге. Возмещаемая стоимость данного актива была определена на основе ценности от использования. Ставка дисконтирования, использованная при оценке ценности от использования, составила 14% годовых. Данное здание включено в сегмент корпоративного банкинга.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

22. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Годовая ставка процента (%)		31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
	минимальная	максимальная		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.75	8.60	50,586	75,692
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	4.18	9.26	34,578	40,554
Субординированный займ	LIBOR +4.5	LIBOR +8.3	23,600	23,754
Бессрочные финансовые инструменты	-	9.13	14,750	14,846
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.75	06.00	8,950	3,780
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан	01.00	07.10	548	290
Корреспондентские счета других банков	-	-	207	485
Накопленный процентный расход	-	-	1,637	1,995
			134,856	161,396
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0.10	0.80	12,065	29,652
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			146,921	191,048

Бессрочные финансовые инструменты были выпущены Банком со сроком погашения в 2016 году по номинальной стоимости.

В течение года, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банк заменил эмитента по бессрочным финансовым инструментам, CenterCredit International B.V

Проценты по займам, полученным от банков, подлежат погашению ежеквартально, раз в полгода и в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат. Основной долг подлежит погашению ежеквартально.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

В марте 2009 года, Группа досрочно погасила долгосрочную ссуду иностранного финансового института и признала прибыль в размере 20,206 миллионов тенге от досрочного погашения долга (Примечание 9).

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международной Финансовой Корпорации, Евразийского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития и АО Фонда Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международной Финансовой Корпорации, Евразийского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития и АО Фонда Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	12,045	12,678	29,652	31,208
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20	24	-	-
Итого	12,065	12,702	29,652	31,208

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	777,521	661,856
Средства банков	10,764	5,595
	788,285	667,451
Начисленное вознаграждение	8,097	8,740
Итого средства клиентов и банков	796,382	676,191

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	539,914	493,417
Депозиты до востребования	237,607	168,439
	777,521	661,856
Начисленное вознаграждение	7,410	8,638
Итого средства клиентов	784,931	670,494

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов задолженность Группы перед двумя клиентами составила 28,504 млн. тенге и 26,277 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	337,312	290,276
Социальные услуги	152,087	155,312
Строительство	72,662	42,902
Топливо	41,421	26,547
Торговля	40,457	33,368
Транспорт и связь	36,906	16,787
Производство	23,051	24,239
Страхование	16,412	23,663
Металлургия	12,527	11,516
Сельское хозяйство	11,734	9,440
Энергетика	7,898	8,832
Исследования и разработки	5,861	6,577
Машиностроение	4,656	1,861
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	4,336	3,968
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	1,789	636
Химическая промышленность	1,060	814
Обработка вторичного сырья	232	217
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	219	114
Прочее	14,311	13,425
Итого средства клиентов	784,931	670,494

Средства банков за 31 декабря 2010 и 2009 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	10,762	5,594
Депозиты до востребования	2	1
	10,764	5,595
Начисленное вознаграждение	687	102
Итого средства банков	11,451	5,697

По состоянию на 31 декабря 2010 года, Группа получила долгосрочные займы от АО «Банк развития Казахстана», которые превышали 10% от капитала Группы.

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Международные облигации	USD	02/02/2006-30/01/2007	02/02/2011-30/01/2014	8.00-8.63	107,213	108,918
Облигации выпущенные в Казахстане	KZT	29/12/2004-16/05/2007	16/05/2012-27/12/2015	7.70-8.50	16,562	18,054
Международные еврооблигации	KZT	20/09/2006	30/09/2011	8.25	13,999	14,041
Международные еврооблигации	JPY	19/11/2007	19/11/2017	6.28	10,390	9,202
Облигации выпущенные в России	USD	20/11/2009-20/09/2010	19/01/2011-20/12/2012	6.25-8.50	718	284
Облигации выпущенные в России	RUR	25/12/2009-29/09/2010	29/12/2010-13/03/2012	6.50-14.00	371	49
Облигации выпущенные в России	EUR	29/09/2009-30/11/2009	29/12/2009-30/01/2010	2.25	-	13
					149,253	150,561
Начисленное вознаграждение					4,638	4,393
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					153,891	154,954

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

В течение года, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банк заменил эмитента по бессрочным финансовым инструментам, CenterCredit International B.V

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

В марте 2009 года Группа досрочно выкупила международные облигации, деноминированные в японских йенах. Номинальная стоимость выкупленных международных облигаций составила 23,100 миллионов тенге. В связи с досрочным погашением международных облигаций Группой признан доход в сумме 8,247 миллионов тенге (Примечание 9).

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по прочим операциям	3,644	1,382
Начисленные комиссионные расходы	246	361
Производные финансовые инструменты (Примечание 15)	746	27
	4,636	1,770
Прочие финансовые обязательства		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	1,050	952
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,045	794
Прочие	238	-
Итого прочие обязательства	6,969	3,516

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Плавающая ставка	KZT	24/09/2004-11/11/2008	24/09/2011-11/11/2023	7.50-9.30	28,845	30,782
Фиксированная ставка	KZT	27/06/2008	27/06/2018	11.00	5,999	5,999
					34,844	36,781
Накопленный процентный расход					770	463
Итого субординированные облигации					35,614	37,244

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(18,818)	162,437,982
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(116,216,591)	(10,030)	144,524,124
Привилегированные акции	39,249,255	(39,184,038)	-	65,217

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк выпустил простые акции на сумму 5,377 млн. тенге и привилегированные акции на сумму 11,755 млн. тенге В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк выпустил простые акции на сумму 16 млн. тенге и привилегированные акции на сумму 20 млн. тенге. Привилегированные акции имеют гарантированный размер дивидендов и конвертируются в простые акции на основании решения Совета Директоров, одна привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Группы выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	2010 год Количество	2009 год Количество
Привилегированные акции на начало года	65,217	-
Выпущенные привилегированные акции	39,184,038	65,217
Привилегированные акции на конец года	39,249,255	65,217
Простые акции на начало года	144,524,124	144,480,531
Выпущенные простые акции	17,922,646	53,623
Покупка собственных акций	(98,224)	(10,030)
Продажа выкупленных акций	89,436	-
Простые акции на конец года	162,437,982	144,524,124

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	48,938	48,938	51,914	51,914
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	8,917	1,783	10,151	2,030
Обязательства по предоставлению займов в будущем	35	18	339	170
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	57,890	50,739	62,404	54,114

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства	21,081	16,638
Гарантии и поручительства	13,675	7,440
Недвижимость	4,146	11,973
Движимое имущество	2,009	4,390
Товары в обороте	1,650	1,652
Земля	361	2,995
Готовая продукция	25	239
Прочее	5,991	6,587
Итого	48,938	51,914

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Товары в обороте	6,412	322
Денежные средства	1,846	4,699
Недвижимость	620	36
Готовая продукция	39	4,664
Движимое имущество	-	361
Необеспеченные	-	69
Итого	8,917	10,151

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2010 и 2009 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в сумме 174,046 млн. тенге и 156,211 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ценные бумаги	168,784	149,662
Инвестиции в капитал	3,906	4,692
Вклады в других банках	1,356	1,795
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	-	6
Производные финансовые инструменты	-	3
Прочие активы	-	53
Итого фидуциарные активы	174,046	156,211

В том числе активы пенсионных фондов по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в сумме 61,401 миллионов тенге и 54,816 миллионов тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 26,798 миллионов тенге и 36,461 миллионов тенге, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил АФН.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Группа уверена, что все необходимые налоговые отчисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет. Они также могут проводить дополнительные проверки, если посчитают их необходимым. Согласно судебному законодательству, период налоговой проверки может быть изменен по решению суда, если последний подтвердит факт запрета налоговым органам проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республике Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Республики Казахстан по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан. Будущее направление развития Республики Казахстан во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Республике Казахстан; 2009 год стал годом экономического спада. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности и снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Республики Казахстан, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	5,848	805,245	6,996	732,909
- прочим связанным сторонам	5,807	-	6,723	-
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	41	-	273	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(41)	(105,789)	(297)	(67,394)
- прочим связанным сторонам	(41)	-	(297)	-
Средства банков и финансовых учреждений	18,493	146,921	-	191,048
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	18,493	-	-	-
Средства клиентов и банков	49,443	796,382	24,450	676,191
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	33,172	-	18,829	-
- прочим связанным сторонам	16,271	-	5,621	-
Выданные гарантии и подобные обязательства	1,541	48,938	1	51,914
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	1,541	-	1	-

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая проценты, что и в других подобных сделках с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам материнской компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	419	94,792	253	111,636
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	13	-	21	-
- прочие связанные стороны	406	-	232	-
Процентные расходы	(6,436)	(80,047)	(3,142)	(75,251)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(5,409)	-	(2,674)	-
- прочие связанные стороны	(1,027)	-	(468)	-
Операционные расходы	(1,162)	(23,845)	(1,169)	(20,050)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(221)	-	(211)	-
- прочие связанные стороны	(941)	-	(958)	-

Компенсация ключевому управленческому персоналу годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена краткосрочными выплатами сотрудникам.

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Сегменты Группы, это стратегические бизнес единицы, которые предоставляют различные продукты и услуги, и управление осуществляется раздельно.

Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты. Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов. Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Группы, управление активами и пассивами, капитал Группы и совместные услуги.

Продукты и услуги, предоставляемые каждым сегментом:

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структуризация финансирования, корпоративный лизинг, а также консультации по слиянию и приобретению компаний.

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, и используется главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	32,524	62,049	6,384	100,957
Процентные расходы	(28,636)	(54,621)	(2,955)	(86,212)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(2,606)	(35,941)	-	(38,547)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,382	1,382
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи и обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(942)	(942)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	941	1,410	-	2,351
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,050	12,584	124	15,758
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(697)	(641)	(1,338)
Прочие доходы	-	32	-	32
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(336)	(758)	520	(574)
Итого операционные доходы/(расходы)	4,937	(15,942)	3,872	(7,133)
Операционные расходы	(9,534)	(13,045)	(1,266)	(23,845)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(4,597)	(28,987)	2,606	(30,978)
Возмещение по налогу на прибыль	93	154	62	309
Чистый (убыток)/прибыль	(4,504)	(28,833)	2,668	(30,669)
Активы по сегментам**	273,442	642,567	304,694	1,220,703
Обязательства по сегментам	338,747	560,641	240,389	1,139,777
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	(1,588)	(24)	(1,612)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	273,106	426,350	-	699,456
Основные средства и нематериальные активы	2,109	20,218	87	22,414
Средства клиентов и банков	338,492	457,890	-	796,382
Условные обязательства	350	57,540	-	57,890
Капитальные затраты	-	3,391	-	3,391

* - Для того чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положение, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 6, 165 млн. тенге, (6,165) млн. тенге, 40 млн. тенге и (40) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года*
Процентные доходы	38,266	80,138	9,553	127,957
Процентные расходы	(23,429)	(66,664)	(1,479)	(91,572)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(9,882)	(23,058)	-	(32,940)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(10,521)	(10,521)
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи и обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(2,349)	(2,349)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,278	4,916	-	8,194
Доход от погашения досрочного обязательства	-	-	28,453	28,453
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,524	10,930	142	13,596
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(956)	(275)	(1,231)
Прочие доходы	20	36	-	56
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(3,174)	(7,407)	(1,357)	(11,938)
Итого операционные доходы/(расходы)	7,603	(2,065)	22,167	27,705
Операционные расходы	(7,676)	(10,546)	(1,828)	(20,050)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(73)	(12,611)	20,339	7,655
Расходы по налогу на прибыль	(1,261)	(2,942)	-	(4,203)
Чистый (убыток)/прибыль	(1,334)	(15,553)	20,339	3,452
Активы по сегментам**	256,650	510,886	392,557	1,160,093
Обязательства по сегментам	289,145	364,935	408,873	1,062,953
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(33)	(1,416)	(44)	(1,493)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	256,650	408,865	-	665,515
Основные средства и нематериальные активы	2,212	18,381	689	21,282
Средства клиентов и банков	289,145	387,046	-	676,191
Условные обязательства	316	61,749	-	62,065
Капитальные затраты	-	2,326	-	2,326

* - Для того чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положение, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 16,321 млн. тенге, (16,321) млн. тенге, 32 млн. тенге и (32) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	87,799	1,186	5,807	94,792
Процентные расходы	(74,005)	(303)	(5,739)	(80,047)
Активы по сегментам *	1,178,152	18,052	24,499	1,220,703
Обязательства по сегментам	1,101,015	14,769	23,993	1,139,777
Условные обязательства	32,790	-	25,100	57,890
Капитальные затраты	3,334	57	-	3,391

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	94,958	652	16,026	111,636
Процентные расходы	(59,207)	(163)	(15,881)	(75,251)
Активы по сегментам *	980,592	12,349	167,152	1,160,093
Обязательства по сегментам	887,158	9,204	166,591	1,062,953
Условные обязательства	56,764	-	5,640	62,404
Капитальные затраты	2,326	-	-	2,326

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

*- за минусом налогов на прибыль

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов – для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ – данные ценные бумаги обращаются на рынке, и для определения справедливой стоимости были использованы их рыночные котировки.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности Группы представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	209,163	209,163	245,429	245,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163,812	163,357	44,166	42,685
Средства в банках	1,649	1,649	700	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	699,456	706,530	665,515	686,754
Прочие финансовые активы	2,162	2,162	1,629	1,629
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	146,921	150,234	191,048	197,758
Средства клиентов и банков	796,382	758,817	676,191	667,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	153,891	151,676	154,954	143,585
Субординированные облигации	35,614	34,209	37,244	32,988
Прочие финансовые обязательства	4,636	4,636	1,770	1,770

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равны справедливой стоимости в следствие относительно короткого срока данных финансовых активов.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данных).

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	10,114	3,381	-	13,495	7,595	2,809	-	10,404
Производные финансовые инструменты	-	3,267	-	3,267	-	2,227	-	2,227
Контракты с иностранной валютой								
- Свопы	-	3,048	-	3,048	-	1,807	-	1,807
-Встроенные производные инструменты	-	218	-	218	-	209	-	209
-Контракты с ценными бумагами								
- Свопы	-	1	-	1	-	211	-	211
Долговые ценные бумаги	9,799	114	-	9,913	7,595	164	-	7,759
Долевые ценные бумаги	315	-	-	315	-	418	-	418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	98,926	-	1,250	100,176	162,742	-	1,794	164,536
Долговые ценные бумаги	98,926	-	-	98,926	162,742	-	1,616	164,358
Долевые ценные бумаги	-	-	1,250	1,250	-	-	178	178
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	746	-	746	-	27	-	27
Производные финансовые инструменты	-	746	-	746	-	27	-	27
Контракты с ценными бумагами	-	746	-	746			-	
- Свопы	-	-	-	-	-	27	-	27

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2. Движение финансовых активов внутри Уровня 3представлено следующим образом:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги
31 декабря 2008	-	234
Реклассификации из Уровня 1	1,616	-
Покупки	-	30
Продажи	-	(86)
31 декабря 2009	1,616	178
Убыток за период:		
- в отчете о прибылях и бутках	(770)	-
Реклассификации из долговых в долевые инструменты	(846)	1,058
Покупки	-	42
Продажи	-	(28)
31 декабря 2010	-	1,250

32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,841	52,710
Нераспределенная прибыль и убытки от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	13,307	44,091
Неконтрольные доли владения	904	683
Итого квалифицированный капитал первого уровня	84,052	97,484
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	42,026	48,742
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	15,187	15,349
Фонд переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи	729	138
Итого квалифицированный капитал второго уровня	57,942	64,229
Итого нормативного капитала	141,994	161,713
Активы с различной степенью риска	753,237	713,862
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	11.16%	13.66%
Итого коэффициент достаточности капитала	18.85%	22.65%

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

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

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в целях поддержания достаточности капитала Группа включила полученный субординированный заем, ограниченный 50% от капитала первого уровня, в расчет суммарного капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата субординированного долга производится после погашений всех других обязательств Группы.

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа управляет своим капиталом таким образом, чтобы гарантировать деятельность каждого члена Группы в будущем, при этом генерируя прибыль посредством оптимизации баланса обязательств и капитала.

Структура капитала Группы состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 22 и 26, и из собственного капитала акционеров Материнской компании, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Совет директоров изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Совета, руководство Группы балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

В целом, политика управления капиталом Группы остается неизменной с 2007 года.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, квартально и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких либо зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Сумма залогового обеспечения была определена на основании предполагаемой справедливой стоимости на момент выдачи кредита и ограничена суммой остатка по каждой ссуде по состоянию на дату бухгалтерского баланса.

На 31 декабря 2010 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	209,163	-	209,163	-	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,495	-	13,495	-	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100,176	-	100,176	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	164,561	-	164,561	-	164,561
Средства в банках	1,649	-	1,649	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	805,245	-	805,245	794,079	11,166
Прочие финансовые активы	2,477	-	2,477	-	2,477
Итого финансовые активы	1,296,766	-	1,296,766	794,079	502,687
Условные обязательства	57,890	-	57,890	57,855	35

На 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	245,429	-	245,429	-	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,404	-	10,404	-	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,536	-	164,536	-	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	45,430	-	45,430	-	45,430
Средства в банках	700	-	700	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	732,909	-	732,909	720,626	12,283
Прочие финансовые активы	2,584	-	2,584	-	2,584
Итого финансовые активы	1,201,992	-	1,201,992	720,626	481,366
Условные обязательства	62,404	-	62,404	61,996	408

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом попложении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным, в случае когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	58,356	72,396	46,277	4,865	27,269	209,163
Финансовые активы, отражаемые по	1,002	-	4,366	3,511	3,819	797	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	98,007	1,972	197	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	303	-	156,126	7,383	-	163,812
Средства в банках	-	-	953	-	696	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	671	-	698,785	699,456
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,162	2,162
	AAA	**AA**	**A**	**BBB**	**<BBB**	**Кредитный рейтинг не присвоен**	**31 декабря 2009 года**
Денежные средства и их эквиваленты	-	42,949	87,533	49	82,364	32,534	245,429
Финансовые активы, отражаемые по	-	211	1,785	3,196	2,611	2,601	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	424	160,580	742	2,790	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	306	-	36,446	7,158	256	44,166
Средства в банках	-	-	-	501	-	199	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	50	-	665,465	665,515
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,629	1,629

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств, ссуд, предоставленным клиентам и межбанковским депозитам. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Группа применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и валидности. В случае обнаружения недостатка, Группа модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Группой для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении как новых, так и существующих клиентов. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по клиентам розничного кредитования и малого бизнеса.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Группы, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Группы. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Группа применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен ссудам, предоставленным клиентам, в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные						
	Текущие необесце-ненные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы		Итого
						Коллек-тивно	Индиви-дуально	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,495	-	-	-	-	-	-	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100,176	-	-	-	-	-	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163,132	-	-	-	-	-	1,429	164,561
Средства в банках	1,649	-	-	-	-	-	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	370,796	10,220	2,245	4,677	-	128,486	288,821	805,245
Прочие финансовые активы	2,162	-	-	-	-	-	-	2,162

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные						
	Текущие необесце-ненные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы		Итого
						Коллек-тивно	Индиви-дуально	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,404	-	-	-	-	-	-	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,536	-	-	-	-	-	-	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43,694	-	-	-	-	-	1,736	45,430
Средства в банках	700	-	-	-	-	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	386,871	6,976	619	2,341	-	118,707	217,395	732,909
Прочие финансовые активы	1,629	-	-	-	-	-	-	1,629

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	76,676	1,577	130,910	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,016	2,959	4,520	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100,176	-	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163,457	52	303	163,812
Средства в банках	697	-	952	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	667,884	31,499	73	699,456
Прочие финансовые активы	2,060	69	33	2,162
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,016,966	36,156	136,791	1,189,913
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	46,390	15,070	85,461	146,921
Средства клиентов и банков	792,609	3,773	-	796,382
Выпущенные долговые ценные бумаги	152,797	1,094	-	153,891
Прочие финансовые обязательства	3,858	37	741	4,636
Субординированные облигации	35,614	-	-	35,614
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,031,268	19,974	86,202	1,137,444
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(14,302)	16,182	50,589	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	112,995	1,718	130,716	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,386	1,579	3,439	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162,623	1,489	424	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43,709	151	306	44,166
Средства в банках	267	-	433	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	634,947	30,047	521	665,515
Прочие финансовые активы	1,565	64	-	1,629
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	961,492	35,048	135,839	1,132,379
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	81,686	15,132	94,230	191,048
Средства клиентов и банков	675,175	1,016	-	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,537	349	127,068	154,954
Прочие финансовые обязательства	1,698	34	38	1,770
Субординированные облигации	37,244	-	-	37,244
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	823,340	16,531	221,336	1,061,207
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	138,152	18,517	(85,497)	

Риск ликвидности

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

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Финансовый Департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами («КУАП»). Финансовый Департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация не включает основные средства и нематериальные активы, требования по текущему налогу на прибыль, требования по отсроченному налогу на прибыль, прочие активы, обязательства по отложенному налогу на прибыль и прочие обязательства.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Компании.

	Средне-взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0.47%	150,936	8,480	-	-	-	-	159,416
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2.78%	86	80	2,094	5,284	2,368	-	9,912
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.57%	4,559	32,054	32,470	17,986	11,857	-	98,926
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2.40%	10,081	71,677	65,275	14,180	2,599	-	163,812
Средства в банках	1.61%	763	-	886	-	-	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	6.23%-10.90%	130,873	42,100	121,602	304,430	100,451	-	699,456
Итого активы, по которым начисляются проценты		297,298	154,391	222,327	341,880	117,275	-	1,133,171
Денежные средства и их эквиваленты		49,747	-	-	-	-	-	49,747
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	1	1	218	3,048	315	3,583
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	1,250	1,250
Прочие активы		2,162	-	-	-	-	-	2,162
Итого финансовые активы		349,207	154,392	222,328	342,098	120,323	1,565	1,189,913
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.32%	12,820	3,141	24,267	79,198	27,288	-	146,714
Средства клиентов и банков	7.64%-8.05%	49,377	41,940	166,443	297,653	4,346	-	559,759
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.16%	7,381	37,323	14,799	83,999	10,389	-	153,891
Субординированные облигации	8.38%	330	114	2,294	6,789	26,087	-	35,614
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		69,908	82,518	207,803	467,639	68,110	-	895,978
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		207	-	-	-	-	-	207
Средства клиентов и банков		236,623	-	-	-	-	-	236,623
Прочие обязательства		3,899	-	-	737	-	-	4,636
Условные обязательства		10,958	12,864	11,157	22,835	76	-	57,890
Итого финансовые обязательства		321,595	95,382	218,960	491,211	68,186	-	1,195,334
Разница между активами и обязательствами		27,612	59,010	3,368	(149,113)	52,137	1,565	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		227,390	71,873	14,524	(125,759)	49,165	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		227,390	299,263	313,787	188,028	237,193	237,193	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		19.11%	25.15%	26.37%	15.80%	19.93%	19.93%	

	Средне-взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0.42%	60,128	43,898	25	-	-	-	104,051
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.45%	1,613	3	906	4,469	545	-	7,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.05%	149,319	43	212	5,853	8,931	-	164,358
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.42%	507	2,438	18,856	18,700	3,665	-	44,166
Средства в банках	0.56%	84	501	115	-	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	6.30% - 14.95%	78,603	32,571	115,939	308,908	129,494	-	665,515
Итого активы, по которым начисляются проценты		290,254	79,454	136,053	337,930	142,635	-	986,326
Денежные средства и их эквиваленты		141,378	-	-	-	-	-	141,378
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		422	-	-	420	1,608	418	2,868
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	178	178
Прочие активы		1,629	-	-	-	-	-	1,629
Итого финансовые активы		433,683	79,454	136,053	338,350	144,243	596	1,132,379
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.91%	35,068	4,814	11,506	71,564	67,611	-	190,563
Средства клиентов и банков	7.44%	85,968	26,638	107,803	283,633	4,300	-	508,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.63%	3,228	459	7,023	128,466	15,778	-	154,954
Субординированные облигации	8.54%	-	104	2,342	1,946	32,852	-	37,244
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		124,264	32,015	128,674	485,609	120,541	-	891,103
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		485	-	-	-	-	-	485
Средства клиентов и банков		167,849	-	-	-	-	-	167,849
Прочие обязательства		1,743	-	27	-	-	-	1,770
Условные обязательства		14,590	19,269	7,915	15,380	5,250	-	62,404
Итого финансовые обязательства		308,931	51,284	136,616	500,989	125,791	-	1,123,611
Разница между активами и обязательствами		124,752	28,170	(563)	(162,639)	18,452	596	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		165,990	47,439	7,379	(147,679)	22,094	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		165,990	213,429	220,808	73,129	95,223	95,223	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.66%	18.85%	19.50%	6.46%	8.41%	8.41%	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, т.к, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке.

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.32%	14,768	5,492	27,087	104,591	12,131	164,069
Средства клиентов и банков	7.64% -8.05%	53,569	60,275	236,965	335,933	9,522	696,264
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.16%	7,897	37,891	19,339	105,617	11,752	182,496
Субординированные облигации	8.38%	330	180	4,674	17,956	33,816	56,956
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		76,564	103,838	288,065	564,097	67,221	1,099,785
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		207	-	-	-	-	207
Средства клиентов и банков		236,624	-	-	-	-	236,624
Прочие финансовые обязательства		3,899	-	-	737	-	4,636
Итого финансовые обязательства		317,294	103,838	288,065	564,834	67,221	1,341,252
Производные финансовые инструменты		-	-	37	1,814	8,454	10,305

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.91%	37,059	7,963	24,396	158,543	50,498	278,459
Средства клиентов и банков	7.44%	91,809	33,502	132,496	319,715	4,820	582,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.63%	9,263	1,336	19,273	202,132	10,907	242,911
Субординированные облигации	8.54%	-	190	4,895	22,957	33,525	61,567
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		138,131	42,991	181,060	703,347	99,750	1,165,279
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		485	-	-	-	-	485
Средства клиентов и банков		167,849	-	-	-	-	167,849
Прочие финансовые обязательства		1,770	-	-	-	-	1,770
Итого финансовые обязательства		308,235	42,991	181,060	703,347	99,750	1,335,383
Производные финансовые инструменты		-	-	975	3,129	7,901	12,005

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

Контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и, соответствующих, процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критерий, таких как рыночные цены, то таковая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании условии того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение 2010 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Финансовый Департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансовый Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рисковых переменных», Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовых активов и обязательств с плавающей ставкой на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -1.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1)	1	(116)	130
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5	(2)	7	(7)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	98	(33)	129	(129)
Финансовые обязательства:	(1,003)	334	(1,777)	1,777
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(901)	300	(1,757)	1,771

Влияние на капитал:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -1.5%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,685)	600	(1,529)	1,649
Чистое влияние на капитал	(1,685)	600	(1,529)	1,649

Валютный риск

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

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Финансовый Департамент рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss, Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Финансовый Департамент осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 147.50 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО= 196.88 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.81 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66,940	108,819	32,031	3	1,370	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,518	2,575	218	1	3,183	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	95,545	4,628	3	-	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163,812	-	-	-	-	163,812
Средства в банках	2	1,647	-	-	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	397,148	281,488	11,242	-	9,578	699,456
Прочие финансовые активы	1,095	451	212	-	404	2,162
Итого финансовые активы	732,060	399,608	43,706	4	14,535	1,189,913
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	38,380	105,556	2,115	-	870	146,921
Средства клиентов и банков	576,893	173,128	41,560	7	4,794	796,382
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,934	111,113	-	10,470	374	153,891
Прочие финансовые обязательства	1,560	1,699	1,306	-	71	4,636
Субординированные облигации	35,614	-	-	-	-	35,614
Итого финансовые обязательства	684,381	391,496	44,981	10,477	6,109	1,137,444
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	47,679	8,112	(1,275)	(10,473)	8,426	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл, = 147.50 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО= 196.88 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.81 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	135	-	11,366	-	11,501
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(9,988)	-	-	-	(9,988)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	-	(9,853)	-	11,366	-	1,513
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	47,679	(1,741)	(1,275)	893	8,426	-

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 148.46 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО= 213.95 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.610 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	102,523	94,632	46,761	28	1,485	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,600	2,219	-	6	1,579	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	159,945	4,515	76	-	-	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	44,015	151	-	-	-	44,166
Средства в банках	116	584	-	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	314,175	337,903	10,546	-	2,891	665,515
Прочие финансовые активы	909	450	239	6	25	1,629
Итого финансовые активы	628,283	440,454	57,622	40	5,980	1,132,379
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	68,332	117,313	4,901	-	502	191,048
Средства клиентов и банков	428,539	193,092	52,606	-	1,954	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,593	113,025	49	9,274	13	154,954
Прочие финансовые обязательства	1,020	6	630	-	114	1,770
Субординированные облигации	37,244	-	-	-	-	37,244
Итого финансовые обязательства	567,728	423,436	58,186	9,274	2,583	1,061,207
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	60,555	17,018	(564)	(9,234)	3,397	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл, = 148.46 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО= 213.95 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.610 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	9,660	-	9,660
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(7,781)	-	-	-	(7,781)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	-	(7,781)	-	9,660	-	1,879
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	60,555	9,237	(564)	426	3,397	

Анализ чувствительности к валютному риску

КУАП и Инвестиционный комитет осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

Расчет VaR используется для определения подверженность Группы валютному риску, и основывается на статистических данных прошлых периодов, используя следующие параметры:

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Группой для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рисковой валюты, доля в капитале Группы которой превышает 5%,

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Группы для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Тенге/ Доллар США +7.0%	Тенге/ Доллар США -7.0%	Тенге/ Доллар США +11.2%	Тенге/ Доллар США -11.2%
Влияние на прибыли и убытки	568	(568)	1,906	(1,906)
Изменение в начислении подоходного налога	114	(114)	381	(381)
Влияние на капитал после налогообложения	454	(454)	1,525	(1,525)

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Тенге/Евро +8.7%	Тенге/Евро -8.7%	Тенге/Евро +12.6%	Тенге/Евро -12.6%
Влияние на прибыли и убытки	(111)	111	(71)	71
Изменение в начислении подоходного налога	(22)	22	(14)	14
Влияние на капитал после налогообложения	(89)	89	(57)	57

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Тенге/ Японская йена +12.9%	Тенге/ Японская йена -12.9%	Тенге/ Японская йена +10.9%	Тенге/ Японская йена -10.9%
Влияние на прибыли и убытки	(1,356)	1,356	(1,007)	1,007
Изменение в начислении подоходного налога	(271)	271	(201)	201
Влияние на капитал после налогообложения	(1,085)	1,085	(806)	806

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от