

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

Финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2010,
2009 и 2008 годов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ:	
Отчеты о совокупном доходе	4
Отчеты о финансовом положении	5
Отчеты об изменениях в капитале	6
Отчеты о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-68

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, была утверждена Правлением Банка 15 марта 2011 года.

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан

A handwritten signature in black ink, likely belonging to T.L. Krivtsova, is written above the name and title.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов и отчеты о совокупном доходе, отчеты об изменениях в капитале и отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания

Не делая оговорки в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечание 3 к данной финансовой отчетности. Как отмечено в данном Примечании отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, были пересмотрены.

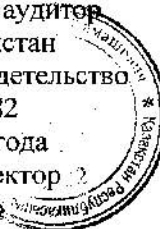
Deloitte, LLP



ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан номер 0000015, тип МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

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



15 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 27	8,282,799	7,126,567	5,067,517
Процентные расходы	4, 27	(4,421,630)	(3,851,695)	(2,583,280)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		3,861,169	3,274,872	2,484,237
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 27	(3,440,865)	(2,443,621)	(1,126,388)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		420,304	831,251	1,357,849
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	130,095	292,402	(10,118)
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		273,664	215,567	160,844
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	451,918	593,821	290,158
Доходы по услугам и комиссиям	8, 27	644,946	239,157	241,652
Расходы по услугам и комиссиям	8	(7,978)	(11,375)	(31,942)
(Формирование)/восстановление резерва на обесценение по прочим операциям	5	(43,438)	(98,912)	10,199
Прочие доходы	9	6,250	12,370	9,701
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,455,457	1,243,030	670,494
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,875,761	2,074,281	2,028,343
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 27	(1,447,196)	(1,528,921)	(1,254,423)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ		428,565	545,360	773,920
Расходы по налогу на прибыль	11	(198,516)	(247,640)	(385,347)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		230,049	297,720	388,573
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 39,848 тыс. тенге		-	87,352	-
Эффект изменения ставки налога на прибыль (Примечание 11)		-	-	32,250
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		-	87,352	32,250
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		230,049	385,072	420,823
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ Базовая и разводненная (тенге)	12	24.27	31.71	43.18

От имени Правления

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	13,122,553	7,698,056	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	160,234	1,041,029	2,283,036
Средства в банках	15	1,272,442	429,385	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 27	67,394,533	54,559,079	39,737,763
Основные средства и нематериальные активы	17	1,593,940	3,402,537	1,549,224
Требования по текущему налогу на прибыль		13,614	7,605	69,000
Прочие активы	18, 27	504,556	238,866	272,109
ИТОГО АКТИВЫ		84,061,872	67,376,557	51,274,454
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	19	1,034,585	532,065	783,649
Средства клиентов	20, 27	52,959,790	37,919,000	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	16,188,242	15,135,984	14,061,073
Прочие привлеченные средства	22	-	5,616	13,635
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	99,093	112,213	64,266
Прочие обязательства	23	304,771	326,790	555,833
Субординированный долг	24	70,586,481	54,031,668	38,651,103
		1,998,223	1,998,223	2,018,128
Итого обязательства		72,584,704	56,029,891	40,669,231
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	25	11,900,000	11,900,000	11,400,000
Выкупленные собственные акции		(161,561)	(161,561)	-
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций		(1,800,196)	(1,800,196)	(1,818,128)
Фонд переоценки основных средств		524,417	534,852	455,562
Нераспределенная прибыль		1,014,508	873,571	567,789
Итого капитал		11,477,168	11,346,666	10,605,223
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		84,061,872	67,376,557	51,274,454

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан

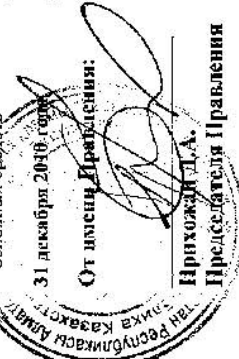
Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал		Выкупленные собственные акции			Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	простые акции	привилегированные акции	итого	простые акции	привилегированные акции				
31 декабря 2007 года	9,000,000	2,200,000	11,200,000	-	-	(1,818,128)	428,351	174,177	9,984,400
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала за счет выпуска акций	200,000	-	200,000	-	-	-	-	-	420,823
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	(5,039)	5,039	200,000
31 декабря 2008 года	9,200,000	2,200,000	11,400,000	-	-	(1,818,128)	455,562	567,789	10,605,223
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала	500,000	-	500,000	-	-	-	87,352	297,720	385,072
Выкуп собственных акций	-	-	-	(140,938)	(20,623)	-	-	-	500,000
Изменение отрицательного резерва, компонента обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	(161,561)
привилегированных акций	-	-	-	-	-	17,932	-	-	17,932
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	(8,062)	8,062	-
31 декабря 2009 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,938)	(20,623)	(1,800,196)	534,852	873,571	11,346,666
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	-	-	-	230,049	230,049
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(99,547)	(99,547)
31 декабря 2010 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,938)	(20,623)	(1,800,196)	524,417	1,014,508	11,477,168

От имени Правления:


 Н. Ж. Нуршыбаева
 Председателя Правления


 Т. Л. Кравцова
 Главный бухгалтер

15 марта 2011 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (Пересмотрено)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (Пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Проценты и доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149,244	424,956	19,345
Процентный доход, полученный по средствам в банках		60,680	41,332	85,173
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		4,103,445	5,337,949	3,888,826
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(24,767)	(11,208)	(17,259)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(2,388,648)	(1,573,419)	(1,087,338)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(1,924,797)	(1,752,392)	(1,743,700)
Процентный расход, уплаченный по прочим привлеченным средствам		(184)	(473)	(613)
Доходы по услугам и комиссии полученные		645,661	44,684	237,083
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(7,978)	(11,375)	(31,942)
Прочие доходы		6,250	12,370	9,701
Операционные расходы уплаченные		(1,284,911)	(1,269,648)	(1,089,221)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(666,005)	1,242,776	270,055
Изменение операционных активов и обязательств				
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		880,227	1,180,023	(2,143,839)
Ссуды, предоставленные клиентам		(12,168,128)	(15,574,498)	(7,837,643)
Прочие активы		(56,824)	142,688	76,162
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:				
Средства банков		468,000	(250,560)	592,602
Средства клиентов		15,141,191	14,449,057	9,232,273
Прочие привлеченные средства		(5,616)	(7,831)	(4,938)
Прочие обязательства		(21,673)	(258,666)	389,848
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		3,577,225	922,989	574,520
Налог на прибыль уплаченный		(217,645)	(178,146)	(465,387)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		3,359,580	744,843	109,133

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ (в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (Пересмотрено)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (Пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(145,494)	(1,971,293)	(466,795)
Поступления от реализации основных средств		1,538,441	1,647	23,578
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		1,392,947	(1,969,646)	(443,217)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Увеличение уставного капитала в форме простых акций		-	500,000	200,000
Выкуп простых акций		-	(140,938)	-
Выкуп привилегированных акций		-	(20,623)	-
Процентные расходы (дивиденды), уплаченные по субординированному долгу (привилегированные акции)		(198,027)	(200,000)	(200,000)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(1,159,886)	(1,073,542)	(1,235,066)
Займования в форме выпуска долговых ценных бумаг		2,534,720	2,500,000	3,729,180
Дивиденды выплаченные		(99,547)	-	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,077,260	1,564,897	2,494,114
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		437,767	424,025	275,106
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		6,267,554	764,119	2,435,136
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	8,127,441	7,363,322	4,928,186
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	14,394,995	8,127,441	7,363,322

Как отмечено в Примечании 3, отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов были пересмотрены.

От имени Правления

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ
(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») в соответствии с лицензией №232 от 20 июня 2008 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. В 2010 году было учреждено представительство в г. Москва, Российская Федерация. Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, составляло 266, 233 и 201 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	6,376,371	65.74	6,491,081	66.92	5,720,988	62.18
АО «НПФ Аманат Казахстан»	947,966	9.77	526,966	5.43	208,728	2.27
ТОО «Центрстройэнерго»	812,533	8.38	812,533	8.38	812,533	8.83
АО «Инвестиционные технологии»	621,494	6.41	621,494	6.41	160,360	1.74
АО «Астана-Финанс»	-	-	-	-	770,093	8.37
ТОО «Стройэнергоремонт-Павлодар»	-	-	-	-	615,953	6.70
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%	722,248	7.45	1,028,538	10.60	911,345	9.91
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	219,388	2.26	219,388	2.26	-	-
Итого	9,700,000	100.00	9,700,000	100.00	9,200,000	100.00

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая 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»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка финансовых активов и финансовых обязательств 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 31.

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVTPL»).

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, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов и расходов по услугам и комиссиям

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды приведет к заключению договора о предоставлении ссуды, комиссия по обязательству по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления и получения услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, в случаях когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («FVTPL»); удерживаемые до погашения («HTM»); имеющиеся в наличии для продажи («AFS»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их характеристики и целей приобретения и происходит в момент их признания.

Финансовые активы категории FVTPL

Финансовый актив классифицируется как FVTPL, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию FVTPL при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью его продажи в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании входит в состав портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются Банком совместно и по которому есть недавняя история краткосрочного извлечения выгоды, или
- является производным финансовым инструментом, не определенного как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию FVTPL в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или признании активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как FVTPL.

Финансовые активы FVTPL учитываются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории НТМ. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в определенных специфических обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать каких-либо финансовых активов как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на прибыли или убытки.

Инвестиции в долевые ценные бумаги категории AFS, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории FVTPL, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долевые инструменты категории AFS, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения долевых финансовых инструментов считается объективным свидетельством обесценения.

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

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

Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение просрочки при погашении задолженности по портфелю, а также наблюдаемые изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает текущую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения в размере резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращаясь к взысканию обеспечения. 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 на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибыли или убытке.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVTPL»), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории FVTPL

В состав финансовых обязательств категории FVTPL входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании FVTPL.

Производные финансовые инструменты являются финансовыми обязательствами, классифицируемыми как «предназначенные для торговли»:

Финансовые обязательства категории FVTPL отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибыли или убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. 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. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как FVTPL, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. 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 отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе, если существенны, в противном случае включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней.

Минимальные резервные требования, требуемые НБРК, не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации, и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых, за исключением земли и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2.5%
Компьютеры	40%
Транспортные средства	25%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

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

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее как убыток. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается как убыток в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

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

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, 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 при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, 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 каждую дату 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.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Тенге/1 Долл. США	147.50	148.46	120.79
Тенге/1 Евро	196.88	213.95	170.24

Залоговое обеспечение

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

Уставный капитал и фонды

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно, связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, признаются по стоимости приобретения. При последующей продаже таких выкупленных акций возникающая разница между ценой продажи и стоимостью приобретения относится либо на добавочный капитал (в случае положительной разницы), либо на нераспределенную прибыль (в случае отрицательной разницы).

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

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают «прочие фонды» которые относятся к изменениям справедливой стоимости основных средств.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный долг, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и уставный капитал.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и существуют недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составила 75,705,711 тыс. тенге, 59,962,461 тыс. тенге и 42,807,663 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва на обесценение составила 8,311,178 тыс. тенге, 5,403,382 тыс. тенге и 3,069,900 тыс. тенге, соответственно.

Основные средства

Определенные основные средства (земля и сооружения) отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 23 ноября 2009 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 987,835 тыс. тенге, 1,006,826 тыс. тенге и 972,053 тыс. тенге, соответственно.

Информация по сегментам

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

Банк 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% от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10% 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% от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75% 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% выручки Банка.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности за текущий период

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправки к МСФО 7 поясняют требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливают упрощение по раскрытию информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями. Банк досрочно применил данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). Поправки были применены на ретроспективной основе.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправки к МСБУ 1 поясняют, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Банк досрочно применил данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). Поправки были применены на ретроспективной основе.

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

Поправки к МСФО 7

Раскрытие информации – Передача финансовых активов¹

МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)

Финансовые инструменты²

МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)

Раскрытие информации о связанных сторонах³

¹ вступают 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.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и пересмотренный 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, входящие в область применения 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 (определенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), 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 прибыли или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

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

Поправки к МСФО 7 «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 распределена неравномерно в течение периода.

Руководство Банка не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Банком операциям. В то же время, если Банк будет совершать 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 Банк, поскольку Банк не связан с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной 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.

Все прочие стандарты и интерпретации не применимы к операциям Банка. Руководство Банка считает, что принятие данных стандартов и интерпретаций не окажет существенного влияния на результаты операций Банка.

3. КОРРЕКТИРОВКИ И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В 2010 году Банк изменил учетную политику в отношении компонентов денежных средств и их эквивалентов. Банк включил в денежные средства и их эквиваленты счета в банках и финансовых институтах стран не-ОЭСР со сроком погашения 90 дней или менее, так как Банк исторически не имел ограничений в использовании денежных средств и их эквивалентов в странах не-ОЭСР. Сравнительные данные были пересчитаны и соответствующие корректировки были внесены в презентации предыдущих периодов.

В 2009 году Банк выкупил 19,726 единиц привилегированных акций на сумму 20,623 тыс. тенге, из которых 17,932 тыс.тенге представляют компонент обязательства. В 2010 году компонент обязательства по привилегированным акциям был вычтен из капитала. Сравнительные данные были пересчитаны и соответствующие корректировки были внесены в презентации предыдущих периодов.

В дополнение к вышеизложенному, определенные изменения классификации были внесены в финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, чтобы она соответствовала презентации финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату. Изменения классификации относятся к вычету дохода от выкупа долговых ценных бумаг из чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток в связи с тем, что долговые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости. Руководство считает, что презентация текущего периода обеспечивает лучшее представление о финансовых результатах операций Банка.

Изменение классификации в отчете о совокупном доходе:

	Первоначально отражено, год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Сумма реклассифика- ции	Реклассифици- ровано, год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507,969	(215,567)	292,402
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	215,567	215,567
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	297,720	-	297,720
	Первоначально отражено, год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Сумма реклассифика- ции	Реклассифици- ровано, год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150,726	(160,844)	(10,118)
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	160,844	160,844
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	388,573	-	388,573

Корректировки и изменения классификации в отчете о финансовом положении:

	Первоначально отражено, год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Сумма реклассифика- ции	Сумма корректировки	Пересмотрено, год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Субординированный долг	2,016,155	-	(17,932)	1,998,223
Итого обязательства	56,047,823	-	(17,932)	56,029,891
Уставный капитал	9,920,311	1,979,689	-	11,900,000
Выкупленные собственные акции	-	(161,561)	-	(161,561)
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	-	(1,818,128)	17,932	(1,800,196)
Итого капитал	11,328,734	-	17,932	11,346,666
		Первоначально отражено, год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Сумма реклассифика- ции	Реклассифици- ровано, год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Уставный капитал		9,581,872	1,818,128	11,400,000
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций		-	(1,818,128)	(1,818,128)

Корректировки и изменения классификации в отчете о движении денежных средств:

	Первоначально отражено, год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Сумма реклассифика- ции	Сумма корректировки	Пересмотрено год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Проценты и доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132,554	292,402	-	424,956
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	950,374	292,402	-	1,242,776
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,687,992	(507,969)	-	1,180,023
Средства в банках	(59,736)	-	59,736	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1,078,820	(215,567)	59,736	922,989
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	900,674	(215,567)	59,736	744,843
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(1,289,109)	215,567	-	(1,073,542)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	1,349,330	215,567	-	1,564,897
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты	414,262	-	9,763	424,025
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	694,620	-	69,499	764,119
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7,328,126	-	35,196	7,363,322
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	8,022,746	-	104,695	8,127,441

	Первоначально отражено, год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Сумма реклассифика- ции	Сумма корректировки	Пересмотрено год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Проценты и доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,463	(10,118)	-	19,345
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	280,173	(10,118)	-	270,055
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,993,113)	(150,726)	-	(2,143,839)
Средства в банках	879,939	-	(879,939)	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1,615,303	(160,844)	(879,939)	574,520
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1,149,916	(160,844)	(879,939)	109,133
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(157,660)	(1,077,406)	-	(1,235,066)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	2,490,930	1,238,250	-	3,729,180
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	2,333,270	160,844	-	2,494,114
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты	273,286	-	1,820	275,106
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	3,313,255	-	(878,119)	2,435,136
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4,014,871	-	913,315	4,928,186
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7,328,126	-	35,196	7,363,322

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы включают:			
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по обесцененным активам	5,800,182	5,455,525	4,183,787
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2,464,652	1,603,715	787,855
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	17,965	67,327	95,875
Итого процентные доходы	8,282,799	7,126,567	5,067,517
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	8,204,154	7,017,964	4,886,375
Проценты по средствам в банках	60,680	41,276	85,267
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,264,834	7,059,240	4,971,642
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:			
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,965	67,327	95,875
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	17,965	67,327	95,875
Итого процентные доходы	8,282,799	7,126,567	5,067,517
Процентные расходы включают:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости			
	(4,421,630)	(3,851,695)	(2,583,280)
Итого процентные расходы	(4,421,630)	(3,851,695)	(2,583,280)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(2,288,247)	(2,026,599)	(1,017,017)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,875,885)	(1,616,412)	(1,350,320)
Проценты (дивиденды) по субординированному долгу (привилегированным акциям)	(198,027)	(198,027)	(200,000)
Проценты по средствам банков	(59,287)	(10,184)	(15,330)
Проценты по прочим привлеченным средствам	(184)	(473)	(613)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(4,421,630)	(3,851,695)	(2,583,280)
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	3,861,169	3,274,872	2,484,237

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках (Примечание 15)	Суды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 16)	Итого
31 декабря 2007 года	170,225	1,913,756	2,083,981
(Восстановление)/формирование резервов	(29,505)	1,155,893	1,126,388
Восстановление ранее списанных активов	-	251	251
31 декабря 2008 года	140,720	3,069,900	3,210,620
Формирование резервов	35,311	2,408,310	2,443,621
Списание актива	(176,031)	(93,968)	(269,999)
Восстановление ранее списанных активов	-	19,140	19,140
31 декабря 2009 года	-	5,403,382	5,403,382
Формирование резервов	-	3,440,865	3,440,865
Списание актива	-	(534,940)	(534,940)
Восстановление ранее списанных активов	-	1,871	1,871
31 декабря 2010 года	-	8,311,178	8,311,178

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

	Прочие активы (Примечание 18)	Условные обязательства (Примечание 26)	Итого
31 декабря 2007 года	262,832	17,641	280,473
Формирование/(восстановление) резервов	1,826	(12,025)	(10,199)
Списание актива	(52)	-	(52)
31 декабря 2008 года	264,606	5,616	270,222
Формирование резервов	58,418	40,494	98,912
31 декабря 2009 года	323,024	46,110	369,134
(Восстановление)/формирование резервов	(7,045)	50,483	43,438
31 декабря 2010 года	315,979	96,593	412,572

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли:			
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	183,435	292,402	38,393
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(53,340)	-	(48,511)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	130,095	292,402	(10,118)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами:			
Реализованная прибыль по торговым операциям	185,132	350,688	57,944
Дивиденды полученные	4,721	1,105	33
Корректировка справедливой стоимости	(6,418)	(59,391)	(19,584)
Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	183,435	292,402	38,393

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	435,810	414,011	268,036
Курсовые разницы, нетто	16,108	179,810	22,122
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	451,918	593,821	290,158

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссиям:			
Предоставление банковских гарантий	451,017	54,697	114,097
Операции по платежам	94,756	78,589	50,707
Операции с иностранной валютой	49,276	58,624	32,800
Кассовые операции	40,850	40,386	39,415
Открытие и ведение счетов клиентов	4,693	4,425	3,080
Аккредитивы	1,340	-	-
Прочее	3,014	2,436	1,553
Итого доходы по услугам и комиссиям	644,946	239,157	241,652
Расходы по услугам и комиссиям:			
Расчетные операции	4,289	3,001	1,410
Обслуживание карт-счетов	1,520	2,194	1,730
Справочно-информационные услуги и внесение изменений	1,071	1,041	807
Открытие и ведение счетов клиентов	683	-	-
Предоставление банковских гарантий	244	-	-
Кассовое обслуживание	154	194	376
Операции по аккредитивам	-	4,002	27,094
Брокерские услуги	-	602	8
Прочее	17	341	517
Итого расходы по услугам и комиссиям	7,978	11,375	31,942

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Возмещение коммунальных платежей	5,269	6,553	8,103
Страховая выплата по обязательному страхованию	1,054	530	-
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия основных средств	(78)	1,236	-
Доход от списания истекшего финансового обязательства	-	4,028	-
Возврат начисленных расходов прошлых лет	-	-	1,537
Прочее	5	23	61
Итого прочие доходы	6,250	12,370	9,701

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата и премии	730,007	624,014	512,374
Расходы по охране	124,328	98,640	89,835
Износ и амортизация	120,757	154,460	172,140
Телекоммуникации	89,561	89,112	79,999
Текущая аренда	66,605	53,409	47,622
Социальный налог	53,886	51,603	28,790
Профессиональные услуги	42,954	46,254	37,460
Налоги, кроме налога на прибыль	34,874	23,161	15,477
Налог на добавленную стоимость	34,561	37,173	35,925
Расходы на благотворительные цели и спонсорская	32,381	84,989	35,110
Транспортные расходы	29,560	28,899	43,440
Командировочные расходы	29,093	57,992	57,887
Техническое обслуживание основных средств	14,715	32,713	23,377
Обучение и информационные услуги	8,823	9,319	24,217
Расходы на почтовые и курьерские услуги	5,703	5,103	1,285
Расходы на рекламу	4,184	10,357	8,028
Канцтовары	3,798	3,601	2,888
Расходы на страхование	3,093	854	2,192
Представительские расходы	2,287	6,485	6,806
Убыток от обесценения основных средств	-	92,427	-
Прочие расходы	16,026	18,356	29,571
Итого операционные расходы	1,447,196	1,528,921	1,254,423

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов 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.

Налоговая ставка, используемая для сверки приведенной ниже, составляет 20% за год, закончившийся 31 декабря 2010 года (2009 год: 20%, 2008 год: 30%) уплачиваемой юридическими лицами в Республике Казахстан от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы:			
Основные средства и нематериальные активы	510,791	553,835	355,240
Нереализованный (расход)/доход от переоценки ценных бумаг	(11,425)	10,629	-
Резервы по отпускам и премии по итогам прошлого года	(3,903)	(3,398)	(33,908)
Итого налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	493,463	561,066	321,332
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(493,463)	(561,066)	(321,332)
Чистые отложенные налоговые обязательства по нормативной ставке	(99,093)	(112,213)	(64,266)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(99,093)	(112,213)	(64,266)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	428,565	545,360	773,920
Налог по установленной ставке	83,713	109,072	232,176
Эффект изменения ставки налога	-	-	116
Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие годы	(68,410)	(11,231)	72,601
Налоговый эффект от постоянных разниц	181,213	149,799	80,454
Расходы по налогу на прибыль	198,516	247,640	385,347
Расходы по текущему налогу на прибыль	280,046	250,772	323,786
Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие годы	(68,410)	(11,231)	72,601
(Уменьшение)/увеличение отложенного налога на прибыль	(13,120)	8,099	(11,040)
Расходы по налогу на прибыль	198,516	247,640	385,347

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2010 год	2009 год	2008 год
На 1 января	112,213	64,266	107,556
Корректировка чистого отложенного налогового обязательства в связи с переоценкой основных средств, отраженная в прочем совокупном доходе	-	-	(32,250)
Корректировка чистого отложенного налогового обязательства в связи с уменьшением ставки налога, отраженная в прочем совокупном доходе	-	39,848	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отраженное в составе прибыли и убытка	(13,120)	8,099	(11,040)
На 31 декабря	99,093	112,213	64,266

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль:			
Чистая прибыль за год	230,049	297,720	388,573
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам, владеющим простыми акциями	230,049	297,720	388,573
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9,480,612	9,387,662	9,000,000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	24.27	31.71	43.18

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	12,961,272	7,540,411	6,706,181
Наличные средства в кассе	161,281	157,645	215,021
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	13,122,553	7,698,056	6,921,202

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов включают суммы 1,293,355 тыс. тенге, 1,003,487 тыс. тенге и 907,028 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные резервные депозиты. Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года*	31 декабря 2008 года*
Денежные средства и остатки в Национальном банке Республики Казахстан	13,122,553	7,698,056	6,921,202
Средства в банках	1,272,442	429,385	442,120
Итого денежные средства и их эквиваленты	14,394,995	8,127,441	7,363,322

*- Пересмотрено, как указано в Примечании 3.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Долевые ценные бумаги	160,202	407,932	78,886
Долговые ценные бумаги	32	633,097	2,204,150
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	160,234	1,041,029	2,283,036

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Доля собствен- ности	Справедли- вая стоимость	Доля собствен- ности	Справедли- вая стоимость	Доля собствен- ности	Справедли- вая стоимость
Долевые ценные бумаги:						
Vimpelcom Ltd	0.00290	83,514	0.000017	51,182	-	-
POSCO	0.00080	45,080	-	-	-	-
Apple Inc	0.00007	31,608	-	-	-	-
Uranium One Inc	-	-	0.000300	77,124	-	-
ОАО «Уралкалий»	-	-	0.000056	75,136	-	-
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	-	-	0.000027	74,661	-	-
Группа компаний «Интегра»	-	-	0.000880	70,548	-	-
ОАО «Северсталь»	-	-	0.000031	43,887	-	-
АО «Казактелеком»	-	-	0.000076	15,394	-	-
Обыкновенные акции АО «Казакмыс»	-	-	-	-	0.0200	41,902
Обыкновенные акции Eurasian Natural Resources Corporation PLC	-	-	-	-	0.0055	36,984
Итого долевые ценные бумаги		160,202		407,932		78,886

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Процент- ная ставка к номиналу	Справедли- вая стоимость	Процент- ная ставка к номиналу	Справедли- вая стоимость	Процент- ная ставка к номиналу	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:						
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.50 – 7.80	32	3.50 – 7.80	592,339	3.35 – 6.30	2,151,713
АО «КазАгроФинанс»	-	-	9.20	40,758	-	-
АО «Темірбанк»	-	-	-	-	9.75	52,437
Итого долговые ценные бумаги		32		633,097		2,204,150
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		160,234		1,041,029		2,283,036

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в сумме 1 тыс. тенге, 1,185 тыс. тенге и 66,412 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные под залог по соглашениям РЕПО с другими банками на сумму 589,887 тыс. тенге и 67,112 тыс. тенге, соответственно (Примечание 19). Все договора со сроком истечения в течение одного месяца.

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты в других банках	1,254,858	244,959	344,252
Корресподентские счета в других банках	17,584	184,426	97,868
Ссуды, предоставленные банкам	-	-	140,720
	<u>1,272,442</u>	<u>429,385</u>	<u>582,840</u>
Минус: резерв на обесценение	-	-	(140,720)
Итого средства в банках	<u><u>1,272,442</u></u>	<u><u>429,385</u></u>	<u><u>442,120</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение средств в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 10 тыс. тенге, 10 тыс. тенге и 9 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 1,272,442 тыс. тенге, 429,385 тыс. тенге и 442,120 тыс. тенге, соответственно.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам состоят из:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды выданные	75,676,041	59,962,461	42,307,312
Овердрафты	29,670	-	500,351
	<u>75,705,711</u>	<u>59,962,461</u>	<u>42,807,663</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(8,311,178)</u>	<u>(5,403,382)</u>	<u>(3,069,900)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>67,394,533</u></u>	<u><u>54,559,079</u></u>	<u><u>39,737,763</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включено начисленное процентное вознаграждение в сумме 9,047,672 тыс. тенге, 4,946,963 тыс. тенге и 3,267,004 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	30,425,664	31,461,988	23,991,008
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и запасов	18,275,689	926,513	193,767
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	13,065,673	12,604,796	1,432,626
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	8,448,189	9,229,929	11,761,997
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	3,159,313	3,060,461	2,003,563
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1,926,941	599,895	376,242
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	221,829	1,626,938	2,026,057
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	-	17,719	30,241
Необеспеченные ссуды	182,413	434,222	992,162
	<u>75,705,711</u>	<u>59,962,461</u>	<u>42,807,663</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(8,311,178)</u>	<u>(5,403,382)</u>	<u>(3,069,900)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>67,394,533</u>	<u>54,559,079</u>	<u>39,737,763</u>
	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:			
Торговля	29,467,346	28,534,298	16,619,665
Строительство	15,435,800	16,955,025	13,047,872
Сельское хозяйство	9,565,012	-	12,603
Химическая промышленность	4,322,970	1,936,542	638,000
Транспорт и связь	3,272,694	2,362,656	343,566
Физические лица	2,712,066	2,535,353	2,300,911
Энергетика	2,588,876	1,150,234	3,618,653
Недвижимость	1,943,385	533,626	2,154,014
Гостиницы и рестораны	1,933,444	-	-
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	1,814,719	254,739	197,184
Консалтинг	1,397,228	1,223,827	-
Машиностроение	259,027	1,229,389	878,614
Горнодобывающая промышленность	65,907	-	-
Инвестиции и финансовый сектор	29,811	25,052	52,342
Исследовательские разработки	-	1,377,880	1,359,000
Производство медицинских приборов	-	792,723	-
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	98,448	904,633
Металлургия	-	-	167,883
Прочее	897,426	952,669	512,723
	<u>75,705,711</u>	<u>59,962,461</u>	<u>42,807,663</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(8,311,178)</u>	<u>(5,403,382)</u>	<u>(3,069,900)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>67,394,533</u>	<u>54,559,079</u>	<u>39,737,763</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Потребительские ссуды	2,230,834	2,062,369	1,802,650
Ипотечное кредитование	408,764	382,464	394,063
Автокредитование	7,180	4,705	7,836
Прочее	65,288	85,815	96,362
	<u>2,712,066</u>	<u>2,535,353</u>	<u>2,300,911</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(277,858)</u>	<u>(1,015,594)</u>	<u>(710,765)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2,434,208</u>	<u>1,519,759</u>	<u>1,590,146</u>

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов Банком были предоставлены ссуды 22, 16 и 13 заемщикам на общую сумму 46,168,944 тыс. тенге, 33,026,332 тыс. тенге и 25,616,464 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов все ссуды были предоставлены юридическим и физическим лицам на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 41,895,769 тыс. тенге, 30,258,027 тыс. тенге и 15,430,573 тыс. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. Эти суммы включают в себя как обесцененные так и необесцененные ссуды.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 67,394,533 тыс. тенге, 54,559,079 тыс. тенге и 39,737,763 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам до резерва на обесценение, включены ссуды на сумму 49,280,006 тыс. тенге, 43,588,008 тыс. тенге и 35,414,688 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния, качества залогового обеспечения, просрочек выплат и пролонгации.

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными индивидуально	49,280,006	(8,311,178)	40,968,828
Необесцененные ссуды	26,425,705	-	26,425,705
Итого	75,705,711	(8,311,178)	67,394,533
	31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными индивидуально	43,588,008	(5,403,382)	38,184,626
Необесцененные ссуды	16,374,453	-	16,374,453
Итого	59,962,461	(5,403,382)	54,559,079
	31 декабря 2008 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными индивидуально	35,414,688	(3,069,900)	32,344,788
Необесцененные ссуды	7,392,975	-	7,392,975
Итого	42,807,663	(3,069,900)	39,737,763

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2007 года	775,127	291,044	159,255	124,306	74,321	199,568	1,623,621
Приобретения	-	5,439	83,198	20,465	23,198	316,128	448,428
Перемещения	257,564	-	-	20,790	-	(278,354)	-
Выбытия	-	(4,478)	(36,773)	(7,998)	(5,648)	-	(54,897)
31 декабря 2008 года	1,032,691	292,005	205,680	157,563	91,871	237,342	2,017,152
Приобретения	1,822,778	23,306	4,739	25,953	22,049	75,822	1,974,647
Увеличение стоимости от переоценки	127,200	-	-	-	-	-	127,200
Убыток от обесценения	(92,427)	-	-	-	-	-	(92,427)
Перемещения	1,158	94	16,456	4,759	-	(22,467)	-
Выбытия	(658)	(1,039)	(10,348)	(8,561)	-	(10)	(20,616)
31 декабря 2009 года	2,890,742	314,366	216,527	179,714	113,920	290,687	4,005,956
Приобретения	18	14,555	1,788	33,052	22,086	73,703	145,202
Перемещения	330	4,056	-	(4,386)	-	-	-
Выбытия	(1,822,778)	(8,204)	(22,307)	(2,095)	(36)	-	(1,855,420)
31 декабря 2010 года	1,068,312	324,773	196,008	206,285	135,970	364,390	2,295,738
Накопленный износ и обесценение							
31 декабря 2007 года	33,721	178,562	56,009	43,556	15,259	-	327,107
Начисления за период	13,586	82,023	44,741	19,384	12,406	-	172,140
Списано при выбытии	-	(4,190)	(19,241)	(7,439)	(449)	-	(31,319)
31 декабря 2008 года	47,307	256,395	81,509	55,501	27,216	-	467,928
Начисления за период	13,867	48,277	54,102	23,681	14,533	-	154,460
Перемещения	183	-	-	(183)	-	-	-
Списано при выбытии	(218)	(781)	(13,139)	(4,831)	-	-	(18,969)
31 декабря 2009 года	61,139	303,891	122,472	74,168	41,749	-	603,419
Начисления за период	19,024	14,138	42,079	26,536	18,980	-	120,757
Перемещения	54	2,190	-	(2,244)	-	-	-
Списано при выбытии	-	(8,090)	(12,314)	(1,958)	(16)	-	(22,378)
31 декабря 2010 года	80,217	312,129	152,237	96,502	60,713	-	701,798
Остаточная стоимость							
31 декабря 2010 года	988,095	12,644	43,771	109,783	75,257	364,390	1,593,940
31 декабря 2009 года	2,829,603	10,475	94,055	105,546	72,171	290,687	3,402,537
31 декабря 2008 года	985,384	35,610	124,171	102,062	64,655	237,342	1,549,224

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в составе основных средств включены полностью амортизированные активы стоимостью 391,064 тыс. тенге, 285,974 тыс. тенге и 178,078 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года земля и сооружения, находящиеся в собственности Банка были отражены по переоцененной стоимости. В результате, балансовая стоимость данных объектов составила 987,835 тыс. тенге. Если бы земля и сооружения учитывались по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 953,061 тыс. тенге на 31 декабря 2010 года.

Земля и сооружения принадлежащие Банку, были переоценены независимыми оценщиками – ТОО «Байкос» по состоянию на 23 ноября 2009 года. Справедливая стоимость была оценена с использованием метода сравнительных продаж, который предполагает анализ рыночных цен на продажу аналогичной недвижимости. При оценке жилого дома оценщики использовали корректировки на торг (на ценовое предложение), поправку на дополнительные хозяйственные постройки и поправку на размер земельного участка. При оценке административного здания были использованы следующие корректировки: корректировка на торг (на ценовое предложение), поправки на техническое состояние, поправка на размер земельного участка, поправка на срок эксплуатации, поправка на местоположение, поправка на целевое назначение, поправка на тип конструкции.

По состоянию на 31 декабря 2009 года, Банк признал убыток от переоценки основных средств в размере 92,427 тыс. тенге, как указано в Примечании 10. Он включает в себя обесценение земли на сумму 82,875 тыс. тенге.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Дебиторы по продаже основных средств	294,600	-	-
Дебиторы по гарантиям	289,645	291,530	237,195
Дебиторы по договору переуступки прав требования	108,638	143,873	179,107
Дебиторы по аккредитивам	61,820	-	-
Начисленные комиссионные доходы	4,955	5,670	10,005
Инвестиции в неторгуемые ценным бумагам	200	200	200
Прочие дебиторы	213	18,378	16,034
	<u>760,071</u>	<u>459,651</u>	<u>442,541</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(310,020)</u>	<u>(317,054)</u>	<u>(262,131)</u>
	<u>450,051</u>	<u>142,597</u>	<u>180,410</u>
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплаты и прочие дебиторы	22,117	22,410	24,257
Дебиторы по капитальным вложениям	16,943	58,708	27,880
Товарно-материальные запасы	9,787	9,952	14,222
Предоплаты за профессиональные услуги	8,824	8,824	10,837
Налоги, кроме налога на прибыль	2,298	1,741	9,998
Расчеты с сотрудниками	495	604	6,980
	<u>60,464</u>	<u>102,239</u>	<u>94,174</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(5,959)</u>	<u>(5,970)</u>	<u>(2,475)</u>
	<u>54,505</u>	<u>96,269</u>	<u>91,699</u>
Итого прочие активы	<u>504,556</u>	<u>238,866</u>	<u>272,109</u>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Учено по амортизированной стоимости:			
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1,034,585	53	721,027
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	532,012	62,622
Итого средства банков	1,034,585	532,065	783,649

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 34,535 тыс. тенге, 15 тыс. тенге и 1,691 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, средства банков в сумме 1,034,585 тыс. тенге (100%) были средствами двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства банков в сумме 721,027 тыс. тенге (92.01%) были средствами двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

Все обязательства по соглашениям РЕПО включают в себя ссуды со сроком погашения до одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	532,012	589,887	62,622	67,112
Итого	532,012	589,887	62,622	67,112

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Учено по амортизированной стоимости:			
Срочные депозиты	22,834,162	9,244,191	10,082,885
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	21,343,380	14,731,607	9,844,817
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	8,782,248	13,791,703	1,925,961
Депозиты – гарантии	-	151,499	1,318,984
Итого средства клиентов	52,959,790	37,919,000	23,172,647

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 556,257 тыс. тенге и 656,658 тыс. тенге и 216,821 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов средства клиентов в сумме 44,677,521 тыс. тенге (84%), 34,461,675 тыс. тенге (91%) и 18,938,621 тыс. тенге (82%), соответственно, относились к 13, 13 и 11 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:			
Сельское хозяйство	17,099,993	2,448,433	-
Энергетика	9,436,737	14,765,759	2,156,421
Финансовый сектор	7,408,384	4,689,065	8,214,066
Транспорт и связь	6,142,786	5,137,478	29,614
Строительство	5,784,134	1,148,603	1,930,253
Добывающая промышленность и металлургия	2,487,278	3,984,697	2,242,420
Образование	1,800,000	-	-
Торговля	1,019,306	4,814,047	7,941,608
Информационные услуги	919,160	-	-
Культура и искусство	412,226	358,724	38,942
Исследовательские разработки	178,809	404,719	299,625
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	69,592	33,934	-
Государственное управление	68,074	26,847	61,545
Услуги	33,140	24,132	178,526
Машиностроение	22,887	11,544	3,572
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21,675	26,909	33,133
Общественные организации и фонды	19,517	-	-
Производство готовых металлических изделий	13,597	-	-
Гостиницы и рестораны	9,797	-	-
Недвижимость	-	28,020	1,274
Прочее	12,698	16,089	41,648
Итого средства клиентов	52,959,790	37,919,000	23,172,647

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Облигации 1-го выпуска	Ноябрь 2013 года	9.00	8,505,846	9,689,023	9,737,524
Облигации 2-го выпуска	Июнь 2012 года	9.00	5,480,604	5,446,961	4,323,549
Облигации 3-го выпуска	Июль 2015 года	9.00	2,201,792	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			16,188,242	15,135,984	14,061,073

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в долговые ценные бумаги включены начисленные процентные расходы на сумму 242,025 тыс. тенге, 152,197 тыс. тенге и 145,542 тыс. тенге, соответственно.

22. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

	Валюта инструмента	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредитная линия Всемирного Банка (техническая поддержка)	Долл. США	Сентябрь 2010 года	4.84	-	5,616	9,607
ТОО «Корпорация Астана Холдинг»	Тенге	Июль 2007 года	-	-	-	4,028
Итого прочие привлеченные средства				-	5,616	13,635

26 апреля 1996 года Банк заключил кредитное соглашение на сумму 500 тыс. долларов США с Министерством финансов Республики Казахстан по кредитной линии Всемирного Банка. Данная сумма предназначалась на приобретение компьютерной техники, оборудования, программных средств и консалтинговых услуг для реализации плана компьютеризации Банка. Заем был погашен 1 сентября 2010 года.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:			
Резервы по отпускам	38,249	34,409	30,585
Счета к оплате	16,797	2,969	7,302
Расчеты с сотрудниками	8,979	5,975	35,675
Начисленные расходы	196	6,694	10,441
Кредиторы по документарным расчетам	-	190,119	418,689
Итого прочие финансовые обязательства	64,221	240,166	502,692
Прочие нефинансовые обязательства:			
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	96,593	46,110	5,616
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	77,629	13,444	44,386
Предоплаченные комиссии по выпущенным гарантиям	66,328	27,070	2,094
Прочее	-	-	1,045
Итого прочие нефинансовые обязательства	240,550	86,624	53,141
Итого прочие обязательства	304,771	326,790	555,833

Информация о движении резервов по условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Компонент обязательства привилегированных акций	Тенге	1,800,196	1,800,196	1,818,128
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	198,027	198,027	200,000
Итого субординированный долг		1,998,223	1,998,223	2,018,128

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

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9,700,000	9,700,000	9,700,000	9,700,000	9,200,000	9,200,000
Привилегированные акции	<u>2,000,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>2,200,000</u>
Итого уставный капитал	<u>11,700,000</u>	<u>11,900,000</u>	<u>11,700,000</u>	<u>11,900,000</u>	<u>11,200,000</u>	<u>11,400,000</u>

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкупленных акций	Сумма
Простые акции	219,388	140,938	219,388	140,938	-	-
Привилегированные акции	<u>19,726</u>	<u>20,623</u>	<u>19,726</u>	<u>20,623</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого выкупленные собственные акции	<u>239,114</u>	<u>161,561</u>	<u>239,114</u>	<u>161,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

В течение 2010, 2009 и 2008 годов сумма дивидендов по привилегированным акциям составила 100 тенге на одну акцию.

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2,200,000 тыс. тенге был распределен на компоненты капитала и обязательства. Компоненту капитала была присвоена остаточная стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1,818,128 тыс. тенге (Примечание 24). В течение 2009 года Банк выкупил 19,726 единиц привилегированных акций на сумму 20,623 тыс. тенге, из которых 17,932 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательств по привилегированным акциям, как указано в Примечании 24.

В течении 2010 года Банк принял решение изменить представление привилегированных акций путем отражения уставного капитала в отчете о финансовом положении по его «юридической» сумме, при этом показать отдельный отрицательный резерв равный признанному обязательству. Это решение было принято для соблюдения требований АФН по регистрации отчетов Банка по размещению выпущенных акций, включая привилегированные акции.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов фонд переоценки основных средств включает в себя увеличение, возникшее от переоценки земли и зданий на сумму 524,417 тыс. тенге, 534,852 тыс. тенге и 455,562 тыс. тенге, соответственно, за минусом отсроченного налога.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 96,593 тыс. тенге, 46,110 тыс. тенге и 5,616 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам			
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5,049,814	3,384,381	222,171
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	61,820	-	398,607
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>3,411,622</u>	<u>8,015,228</u>	<u>6,914,143</u>
	8,523,256	11,399,609	7,534,921
Минус: резерв на обесценение	<u>(96,593)</u>	<u>(46,110)</u>	<u>(5,616)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u>8,426,663</u>	<u>11,353,499</u>	<u>7,529,305</u>

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

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 Республике 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 страны во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Влияние мирового финансового кризиса, которое отрицательно сказавшегося на работе финансовых рынков и рынков капитала в Республике Казахстан в 2008 и 2009 годах, снизилось. 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 или со 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 Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Республика Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010, 2009 и 2008 годах были подвержены значительным колебаниям

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Суды, предоставленные клиентам	1,824,753	75,705,711	830,755	59,962,461	2,110,812	42,807,663
- материнская компания	-	-	-	-	281,557	-
- стороны, находящиеся под общим контролем	1,824,753	-	830,755	-	1,829,255	-
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(8,311,178)	(1,181)	(5,403,382)	(12,795)	(3,069,900)
- стороны, находящиеся под общим контролем	-	-	(1,181)	-	(12,795)	-
Прочие активы	16,687	504,556	105	238,866	638	272,109
- стороны, находящиеся под общим контролем	16,687	-	105	-	638	-
Средства клиентов	14,223,442	52,959,790	19,298,895	37,919,000	2,359,045	23,172,647
- материнская компания	2,823,780	-	2,607,148	-	16,139	-
- стороны, находящиеся под общим контролем	11,399,662	-	16,691,747	-	2,342,906	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	110,857	3,411,622	1,240,619	8,015,228	589,593	6,914,143
- материнская компания	-	-	-	-	349,444	-
- стороны, находящиеся под общим контролем	110,857	-	1,240,619	-	240,149	-
Выданные гарантии и подобные обязательства	44,250	5,049,814	17,964	3,384,381	22,856	222,171
- стороны, находящиеся под общим контролем	44,250	-	17,964	-	22,856	-

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 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	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:						
Краткосрочные вознаграждения	182,098	730,007	186,250	624,014	136,274	512,374
Итого	182,098	730,007	186,250	624,014	136,274	512,374

В отчетах о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 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	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	241,327	8,282,799	34,711	7,126,567	277,217	5,067,517
- материнская компания	-	-	-	-	61,257	-
- стороны, находящиеся под общим контролем	241,327	-	34,711	-	215,960	-
Процентные расходы	(1,696,677)	(4,421,630)	(1,015,299)	(3,851,695)	(166,469)	(2,583,280)
- материнская компания	(352,530)	-	(231,785)	-	-	-
- стороны, находящиеся под общим контролем	(1,344,147)	-	(783,514)	-	(166,469)	-
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,181	(3,440,865)	(22,091)	(2,443,621)	(51,045)	(1,126,388)
- материнская компания	-	-	-	-	(8,250)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем	1,181	-	(22,091)	-	(42,795)	-
Доходы по услугам и комиссии	54,911	644,946	33,019	239,157	15,030	241,652
- материнская компания	554	-	7,351	-	8,993	-
- стороны, находящиеся под общим контролем	54,357	-	25,668	-	6,037	-
Операционные расходы	(14,698)	(1,447,196)	(38,252)	(1,528,921)	(224,019)	(1,254,423)
- материнская компания	(4,686)	-	(2,957)	-	(3,312)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем	(10,012)	-	(35,295)	-	(220,707)	-

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В настоящее время Банк не выделяет в своей деятельности отдельные операционные сегменты и рассматривает управленческую информацию о доходах и расходах за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, в целом. Данная ситуация вызвана тем, что основные доходы Банка формируются за счёт обслуживания корпоративных клиентов, доля других операционных сегментов в общем объеме операций банка является незначительной.

В данный момент Банк не имеет лицензию на обслуживание физических лиц по открытию и ведению клиентских счетов. В связи с этим Банком осуществляется операции с физическими лицами только в виде предоставления займов сотрудникам Банка и компаний, находящихся под общим контролем. По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов объем ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 2,712,066 тыс. тенге, 2,535,359 тыс. тенге и 2,300,911 тыс. тенге, соответственно. Таким образом, доля займов физических лиц составляет 4.02%, 4.65% и 5.79%, соответственно, по отношению к ссудному портфелю Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов инвестиции Банка в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 160,234 тыс. тенге, 1,041,029 тыс. тенге и 2,283,036 тыс. тенге, соответственно, что составляет 0.19%, 1.55% и 4.45%, соответственно, от совокупных активов Банка.

Структура инвестиций в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долевые ценные бумаги других компаний	160,202	407,932	78,886
Долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан	32	592,339	2,151,713
Долговые ценные бумаги Казахстанских компаний	-	40,758	52,437
Итого	160,234	1,041,029	2,283,036

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в портфеле Банка отсутствуют инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения.

Более 90% операций Банка проводятся в Республике Казахстан.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,188,242	14,358,430	15,135,984	11,902,501	14,061,073	12,102,007
Субординированный долг	1,998,223	1,619,787	1,998,223	2,098,790	2,018,128	1,628,569

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и остатков на счетах в НБРК, средств в банках, прочих финансовых активов, средств банков и прочих финансовых обязательств примерно равна справедливой стоимости в связи с краткосрочным характером этих финансовых инструментов.

По причине отсутствия в Казахстане активного вторичного рынка по ссудам, предоставленным клиентам и средствам клиентов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки 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, либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансового актива:

	31 декабря 2010 года Уровень 1	31 декабря 2009 года Уровень 1	31 декабря 2008 года Уровень 1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,234	1,041,029	2,283,036

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывную деятельность, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочих, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными АФН при осуществлении надзора над Банком.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 21), субординированный долг (Примечание 24) и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе принятых решений Правления производится коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капитала, не изменилась с 2008 года.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением:

	2010 год	2009 год	2008 год
Изменения в капитале первого уровня:			
На 1 января	10,514,093	9,761,088	8,983,938
Увеличение акций	-	356,371	200,000
Изменения в резервах	208,609	396,634	577,150
На 31 декабря	10,722,702	10,514,093	9,761,088
	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Состав регулятивного капитала:			
Капитал первого уровня:			
Уставный капитал	9,938,243	9,938,243	9,581,872
Раскрытые резервы	1,308,876	1,110,702	634,778
За минусом фонда переоценки	(524,417)	(534,852)	(455,562)
Итого капитал первого уровня	10,722,702	10,514,093	9,761,088
Фонда переоценки	524,417	534,852	455,562
Субординированный долг	1,800,196	1,800,196	1,818,128
Ссуды, гарантии и корпоративные гарантии выданные акционерам и прочим связанным сторонам	(1,869,003)	(847,538)	(2,120,873)
Итого регулятивный капитал	11,178,312	12,001,603	9,913,905
Коэффициенты достаточности капитала:			
Капитал первого уровня	16.94%	19.72%	18.25%
Итого капитал	17.66%	22.51%	18.53%

Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, Банк включил в расчет капитала субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск.

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

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. 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 по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк 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 ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. 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, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, так как более долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,234	-	160,234	-	160,234
Средства в банках	1,272,442	-	1,272,442	-	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	67,394,533	-	67,394,533	(41,422,464)	25,972,069
Прочие финансовые активы	450,051	-	450,051	-	450,051
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2009 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,041,029	-	1,041,029	-	1,041,029
Средства в банках	429,385	-	429,385	-	429,385
Ссуды, предоставленные клиентам	54,559,079	-	54,559,079	(36,430,617)	18,128,462
Прочие финансовые активы	142,597	-	142,597	-	142,597

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2008 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	2,283,036	-	2,283,036
Средства в банках	442,120	-	442,120	-	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,737,763	-	39,737,763	(29,652,455)	10,085,308
Прочие финансовые активы	180,410	-	180,410	-	180,410

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

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов остатки в Национальном Банке Республики Казахстан составляли 12,961,272 тыс. тенге, 7,540,411 тыс. тенге и 6,706,181 тыс. тенге, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	45,080	32	83,514	31,608	160,234
Средства в банках	1,255,010	13,979	2,594	859	-	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	67,394,533	67,394,533
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	450,051	450,051

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	718,182	59,281	263,566	1,041,029
Средства в банках	277,416	47,274	103,834	861	-	429,385
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	54,559,079	54,559,079
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	142,597	142,597

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,151,713	52,437	78,886	2,283,036
Средства в банках	118	406,782	20,489	14,731	-	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	39,737,763	39,737,763
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	180,410	180,410

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

Классификация ссуд клиентам по типам и созданному резерву на потери по займам осуществляется в соответствии с Правилами Классификации активов, условных обязательств, создания резерва на потери по займам, утвержденными Приказом №226 Правления Агентства по регулированию и контролю финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года, и внутренними правилами по классификации активов.

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

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

Стандартные ссуды

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

Сомнительные ссуды 1-ой категории

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

Сомнительные ссуды 2-ой категории

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

Сомнительные ссуды 3-ой категории

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

Сомнительные ссуды 4-ой категории

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

Сомнительные ссуды 5-ой категории

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

Безнадежные ссуды

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Стандартные ссуды	26,425,705	16,374,453	7,392,975
Сомнительные ссуды 1-ой категории	8,267,505	18,346,050	28,543,333
Сомнительные ссуды 2-ой категории	13,093,396	13,942,152	2,214,313
Сомнительные ссуды 3-ей категории	17,242,201	5,599,069	1,225,628
Сомнительные ссуды 4-ой категории	2,774,035	1,600,026	1,865,596
Сомнительные ссуды 5-ой категории	7,019,077	2,548,436	925,002
Безнадежные ссуды	883,792	1,552,275	640,816
	<u>75,705,711</u>	<u>59,962,461</u>	<u>42,807,663</u>
Минус: резерв на обесценение (Примечание 5)	<u>(8,311,178)</u>	<u>(5,403,382)</u>	<u>(3,069,900)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>67,394,533</u>	<u>54,559,079</u>	<u>39,737,763</u>

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2010 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,234	-	-	-	-	-	160,234
Средства в банках	1,272,442	-	-	-	-	-	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	26,425,705	-	-	-	-	40,968,828	67,394,533
Прочие финансовые активы	66,975	-	-	-	-	383,076	450,051

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2009 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,041,029	-	-	-	-	-	1,041,029
Средства в банках	429,385	-	-	-	-	-	429,385
Ссуды, предоставленные клиентам	16,374,453	-	-	-	-	38,184,626	54,559,079
Прочие финансовые активы	5,870	-	-	-	-	136,727	142,597

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2008 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	-	-	-	-	2,283,036
Средства в банках	442,120	-	-	-	-	-	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	7,392,975	-	-	-	-	32,344,788	39,737,763
Прочие финансовые активы	10,212	-	-	-	-	170,198	180,410

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13,122,553	-	-	13,122,553
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	76,688	83,514	160,234
Средства в банках	1,365	1,268,989	2,088	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	67,394,533	-	-	67,394,533
Прочие финансовые активы	450,050	1	-	450,051
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	80,968,533	1,345,678	85,602	82,399,813
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1,034,585	-	-	1,034,585
Средства клиентов	52,944,843	440	14,507	52,959,790
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,188,242	-	-	16,188,242
Прочие финансовые обязательства	64,174	-	47	64,221
Субординированный долг	1,998,223	-	-	1,998,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72,230,067	440	14,554	72,245,061
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,738,466	1,345,238	71,048	
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,698,056	-	-	7,698,056
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	648,491	77,124	315,414	1,041,029
Средства в банках	861	324,690	103,834	429,385
Ссуды, предоставленные клиентам	54,543,139	-	15,940	54,559,079
Прочие финансовые активы	142,597	-	-	142,597
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	63,033,144	401,814	435,188	63,870,146
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	532,065	-	-	532,065
Средства клиентов	37,897,328	10,705	10,967	37,919,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,135,984	-	-	15,135,984
Прочие привлеченные средства	5,616	-	-	5,616
Прочие финансовые обязательства	240,136	-	30	240,166
Субординированный долг	1,998,223	-	-	1,998,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55,809,352	10,705	10,997	55,831,054
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,223,792	391,109	424,191	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,921,202	-	-	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,204,150	78,886	-	2,283,036
Средства в банках	14,731	406,924	20,465	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,609,935	121,812	6,016	39,737,763
Прочие финансовые активы	180,410	-	-	180,410
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	48,930,428	607,622	26,481	49,564,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	783,649	-	-	783,649
Средства клиентов	23,146,291	24,086	2,270	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,061,073	-	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	13,635	-	-	13,635
Прочие финансовые обязательства	104,085	398,607	-	502,692
Субординированный долг	2,018,128	-	-	2,018,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40,126,861	422,693	2,270	40,551,824
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,803,567	184,929	24,211	

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь, возникающих вследствие сбоя во внутренних процессах и системах, человеческого фактора, или вследствие внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Управление рисками является неотъемлемой частью обязанностей, возлагаемых на руководство всех уровней Банка, что отражено в применяемых повседневных контролях, осведомленности руководства и сотрудников Банка о потенциальных операционных рисках и стиле управления. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски, Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для более эффективного управления операционными рисками в Банке создано подразделение по управлению операционными рисками, основной задачей которого является содействие руководству и различным подразделениям Банка в обнаружении и эффективном управлении операционными рисками; (само)оценку операционных рисков подразделениями Банка; оценку изменений процессов, систем, предлагаемых продуктов, организационных изменений, происходящих в Банке на предмет подверженности операционным рискам и наличия (или необходимости внедрения) соответствующих контролей.

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.

КУАП контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,

(б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и

(в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,234	-	-	-	-	-	160,234
Средства в банках	1,256,944	-	-	-	-	-	1,256,944
Ссуды, предоставленные клиентам	8,537,076	10,227,204	20,514,782	25,262,617	2,852,854	-	67,394,533
Всего активы, по которым начисляются проценты	9,954,254	10,227,204	20,514,782	25,262,617	2,852,854	-	68,811,711
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13,122,553	-	-	-	-	-	13,122,553
Средства в банках	15,498	-	-	-	-	-	15,498
Прочие финансовые активы	148,633	203,435	33,687	64,096	-	200	450,051
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23,240,938	10,430,639	20,548,469	25,326,713	2,852,854	200	82,399,813
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	57	-	1,034,528	-	-	-	1,034,585
Средства клиентов	16,019,994	9,402,489	13,359,229	6,581,278	280,000	-	45,342,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	114,062	-	127,963	15,946,217	-	-	16,188,242
Субординированный долг	-	-	198,027	-	-	1,800,196	1,998,223
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	16,134,113	9,402,489	14,919,747	22,527,495	280,000	1,800,196	65,064,040
Средства клиентов	7,116,800	-	-	-	-	-	7,116,800
Прочие финансовые обязательства	53,904	10,317	-	-	-	-	64,221
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23,304,817	9,412,806	14,919,747	22,527,495	280,000	1,800,196	72,245,061
Разница между активами и обязательствами	(63,879)	1,017,833	5,628,722	2,799,218	2,572,854	(1,799,996)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(6,179,859)	824,715	5,595,035	2,735,122	2,572,854	(1,800,196)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(6,179,859)	(5,355,144)	239,891	2,975,013	5,547,867	3,747,671	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(7.50%)	(6.50%)	0.29%	3.61%	6.73%	4.55%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	810,615	433,558	25,081	2,922,368	761,599	-	4,953,221
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	55,000	892,306	1,880,965	583,351	-	3,411,622
Аккредитивы и прочие условные обязательства	-	61,820	-	-	-	-	61,820
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	810,615	550,378	917,387	4,803,333	1,344,950	-	8,426,663

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,041,029	-	-	-	-	-	1,041,029
Средства в банках	348,793	-	-	-	-	-	348,793
Ссуды, предоставленные клиентам	2,093,555	5,508,712	17,105,923	27,325,132	2,525,757	-	54,559,079
Всего активы, по которым начисляются проценты	3,483,377	5,508,712	17,105,923	27,325,132	2,525,757	-	55,948,901
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,698,056	-	-	-	-	-	7,698,056
Средства в банках	80,592	-	-	-	-	-	80,592
Прочие финансовые активы	3,940	7,880	36,921	93,656	-	200	142,597
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,265,965	5,516,592	17,142,844	27,418,788	2,525,757	200	63,870,146
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	532,012	53	-	-	-	-	532,065
Средства клиентов	5,344,223	1,233,015	7,019,991	12,879,614	300,000	-	26,776,843
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	152,197	14,983,787	-	-	15,135,984
Прочие привлеченные средства	-	2,762	2,854	-	-	-	5,616
Субординированный долг	-	-	198,027	-	-	1,800,196	1,998,223
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	5,876,235	1,235,830	7,373,069	27,863,401	300,000	1,800,196	44,448,731
Средства клиентов	11,142,157	-	-	-	-	-	11,142,157
Прочие финансовые обязательства	8,944	41,103	190,119	-	-	-	240,166
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,027,336	1,276,933	7,563,188	27,863,401	300,000	1,800,196	55,831,054
Разница между активами и обязательствами	(5,761,371)	4,239,659	9,579,656	(444,613)	2,225,757	(1,799,996)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(2,392,858)	4,272,882	9,732,854	(538,269)	2,225,757	(1,800,196)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(2,392,858)	1,880,024	11,612,878	11,074,609	13,300,366	11,500,170	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(3.75%)	2.94%	18.18%	17.34%	20.82%	18.01%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	156,901	251,089	998,165	1,165,561	766,555	-	3,338,271
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	101,410	1,735,766	1,029,483	4,315,443	833,126	-	8,015,228
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	258,311	1,986,855	2,027,648	5,481,004	1,599,681	-	11,353,499

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	-	-	-	-	2,283,036
Средства в банках	364,717	-	-	-	-	-	364,717
Ссуды, предоставленные клиентам	5,686,542	11,167,232	11,688,135	9,543,818	1,652,036	-	39,737,763
Всего активы, по которым начисляются проценты	8,334,295	11,167,232	11,688,135	9,543,818	1,652,036	-	42,385,516
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,921,202	-	-	-	-	-	6,921,202
Средства в банках	77,403	-	-	-	-	-	77,403
Прочие финансовые активы	2,789	15,636	25,101	136,684	-	200	180,410
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	15,335,689	11,182,868	11,713,236	9,680,502	1,652,036	200	49,564,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	783,649	-	-	-	-	-	783,649
Средства клиентов	8,047,790	763,185	1,904,737	9,394,520	1,265,388	-	21,375,620
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	145,542	4,296,570	9,618,961	-	13,915,531
Прочие привлеченные средства	-	2,460	2,460	4,687	-	-	9,607
Субординированный долг	-	-	200,000	-	-	1,818,128	2,018,128
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	8,831,439	765,645	2,252,739	13,695,777	10,884,349	1,818,128	37,902,535
Средства клиентов	1,797,027	-	-	-	-	-	1,797,027
Прочие привлеченные средства	-	-	4,028	-	-	-	4,028
Прочие финансовые обязательства	7,302	10,441	484,949	-	-	-	502,692
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,635,768	776,086	2,741,716	13,695,777	10,884,349	1,818,128	40,551,824
Разница между активами и обязательствами	4,699,921	10,406,782	8,971,520	(4,015,275)	(9,232,313)	(1,817,928)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(497,144)	10,401,587	9,435,396	(4,151,959)	(9,232,313)	(1,818,128)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(497,144)	9,904,443	19,339,839	15,187,880	5,955,567	4,137,439	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1.00%)	19.98%	39.02%	30.64%	12.02%	8.35%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	79,384	20,636	78,188	38,347	-	-	216,555
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	398,607	-	-	-	398,607
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	47,464	42,000	250,405	6,157,099	417,175	-	6,914,143
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	126,848	62,636	727,200	6,195,446	417,175	-	7,529,305

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	11.00%	57	-	1,077,000	-	-	-	1,077,057
Средства клиентов	7.35%	16,118,116	9,575,260	14,555,832	6,631,068	315,000	-	47,195,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	114,062	-	127,963	21,318,922	-	-	21,560,947
Субординированный долг	10.00%	-	198,027	-	792,112	990,139	1,800,196	3,780,474*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		16,232,235	9,773,287	15,760,795	28,742,102	1,305,139	1,800,196	73,613,754
Средства клиентов		7,116,800	-	-	-	-	-	7,116,800
Прочие финансовые обязательства		53,904	10,317	-	-	-	-	64,221
Итого финансовые обязательства		23,402,939	9,783,604	15,760,795	28,742,102	1,305,139	1,800,196	80,794,775
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	0.28%	532,136	53	-	-	-	-	532,189
Средства клиентов	5.79%	5,370,009	1,250,863	7,426,448	15,817,923	381,000	-	30,246,243
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	-	-	152,197	19,890,799	-	-	20,042,996
Прочие привлеченные средства	4.84%	-	2,795	2,889	-	-	-	5,684
Субординированный долг	10.00%	-	198,027	-	792,112	990,139	1,800,196	3,780,474*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5,902,145	1,451,738	7,581,534	36,500,834	1,371,139	1,800,196	54,607,586
Средства клиентов		11,142,157	-	-	-	-	-	11,142,157
Прочие финансовые обязательства		8,944	41,103	190,119	-	-	-	240,166
Итого финансовые обязательства		17,053,246	1,492,841	7,771,653	36,500,834	1,371,139	1,800,196	65,989,909

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	7.00%	788,220	-	-	-	-	-	788,220
Средства клиентов	6.00%	8,088,029	774,633	1,914,261	11,098,360	1,645,004	-	23,520,287
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	-	-	-	5,843,335	13,947,493	-	19,936,370
Прочие привлеченные средства	5.00%	-	2,491	2,800	4,960	-	-	10,251
Субординированный долг	10.00%	-	200,000	-	800,000	1,000,000	1,818,128	3,818,128*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		8,876,249	977,124	2,062,603	17,746,655	16,592,497	1,818,128	48,073,256
Средства клиентов		1,797,027	-	-	-	-	-	1,797,027
Прочие привлеченные средства		-	-	4,028	-	-	-	4,028
Прочие финансовые обязательства		7,302	10,441	484,949	-	-	-	502,692
Итого финансовые обязательства		10,680,578	987,565	2,551,580	17,746,655	16,592,497	1,818,128	50,377,003

*Оставшиеся контрактные платежи по субординированному долгу, который является компонентом обязательства привилегированных акций, срок погашения которых не установлен, рассчитан на 10 лет вперед, так как срок погашения данных финансовых инвестиций не установлен.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Все заемные договора Банка и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2)	2	(9,491)	9,803	(237,102)	279,915
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(2)	2	(9,491)	9,803	(237,102)	279,915

Изменение процентной ставки не имеет прямого влияния на капитал.

Валютный риск

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

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 147.50 тенге	Евро 1 Евро = 196.88 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13,095,120	13,629	11,306	2,498	13,122,553
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	160,202	-	-	160,234
Средства в банках	678	1,259,977	9,489	2,298	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	63,873,415	3,521,118	-	-	67,394,533
Прочие финансовые активы	388,231	-	61,820	-	450,051
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	77,357,476	4,954,926	82,615	4,796	82,399,813
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков					
Средства клиентов	1,034,585	-	-	-	1,034,585
Выпущенные долговые ценные бумаги	48,465,913	4,481,458	3,987	8,432	52,959,790
Прочие привлеченные средства	16,188,242	-	-	-	16,188,242
Прочие финансовые обязательства	64,160	-	-	61	64,221
Субординированный долг	1,998,223	-	-	-	1,998,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67,751,123	4,481,458	3,987	8,493	72,245,061
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9,606,353	473,468	78,628	(3,697)	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 148.46 тенге	Евро 1 Евро = 213.95 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,682,851	6,852	8,061	292	7,698,056
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	648,491	392,538	-	-	1,041,029
Средства в банках	75	278,895	45,701	104,714	429,385
Ссуды, предоставленные клиентам	49,017,470	5,541,609	-	-	54,559,079
Прочие финансовые активы	142,597	-	-	-	142,597
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	57,491,484	6,219,894	53,762	105,006	63,870,146
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	532,065	-	-	-	532,065
Средства клиентов	31,875,014	5,502,523	435,169	106,294	37,919,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,135,984	-	-	-	15,135,984
Прочие привлеченные средства	-	5,616	-	-	5,616
Прочие финансовые обязательства	240,121	-	-	45	240,166
Субординированный долг	1,998,223	-	-	-	1,998,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49,781,407	5,508,139	435,169	106,339	55,831,054
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,710,077	711,755	(381,407)	(1,333)	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 120.79 тенге	Евро 1 Евро = 170.24 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3,395,345	3,523,977	488	1,392	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,204,150	78,886	-	-	2,283,036
Средства в банках	140	409,676	10,654	21,650	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,479,455	253,563	4,745	-	39,737,763
Прочие финансовые активы	180,410	-	-	-	180,410
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45,259,500	4,266,102	15,887	23,042	49,564,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	783,649	-	-	-	783,649
Средства клиентов	19,384,759	3,754,772	33,116	-	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,061,073	-	-	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	4,028	9,607	-	-	13,635
Прочие финансовые обязательства	104,073	398,607	-	12	502,692
Субординированный долг	2,018,128	-	-	-	2,018,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,355,710	4,162,986	33,116	12	40,551,824
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,903,790	103,116	(17,229)	23,030	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. +10% и -15% (2009 год: +10% и -15%; и 2008 год: +25% и -25%) - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на +10% и -15% по состоянию на 31 декабря 2010 года (2009: на +10% и -15% и 2008: на +25% и -25%) по сравнению с действующими на конец соответствующего периода. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Тенге / долл.США	Тенге / долл.США	Тенге / долл.США	Тенге / долл.США	Тенге / долл.США	Тенге / долл.США
	+10%	-15%	+10%	-15%	+25%	-25%
Влияние на прибыль и убыток	47,347	(71,020)	71,175	(106,763)	25,779	(25,779)

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Тенге / Евро	Тенге / Евро	Тенге / Евро	Тенге / Евро	Тенге / Евро	Тенге / Евро
	+10%	-15%	+10%	-15%	+25%	-25%
Влияние на прибыль и убыток	7,863	(11,794)	(38,141)	57,211	(4,307)	4,307

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

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

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. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по инвестициям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и прочего совокупного дохода за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли и убытки	109	(109)	695	(695)	7,631	(7,631)
Влияние на капитал	109	(109)	695	(695)	7,631	(7,631)

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

До даты подписания данной финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые Руководство определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ АКЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010, 2009 И 2008 ГОДОВ.

Простые акции:	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Чистые активы	11 022 730	10 895 314	10 158 696
Количество простых акций, находящихся в обращении	9 480 612	9 480 612	9 200 000
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	<u>1 162.66</u>	<u>1 149.22</u>	<u>1 104.21</u>
Привилегированные акции:	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	577 208	577 208	581 872
Долговая составляющая привилегированных акций, учитываемая в капитале	1 800 196	1 800 196	1 818 128
Количество привилегированных акций, находящихся в обращении	1 980 274	1 980 274	2 000 000
Балансовая стоимость привилегированной акции (тенге)	<u>1 200.54</u>	<u>1 200.54</u>	<u>1 200.00</u>

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ример Н.Г.

Кривцова Т.Л.