

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1
-----------------------------------	---

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о совокупном доходе.....	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6

Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	17
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	21
8	Средства в других банках	22
9	Кредиты и авансы клиентам	23
10	Прочие финансовые активы	28
11	Основные средства и нематериальные активы	29
12	Прочие активы	30
13	Средства других банков	30
14	Средства клиентов	30
15	Прочие финансовые обязательства.....	32
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17	Субординированный долг	32
18	Прочие обязательства.....	33
19	Уставный капитал	33
20	Прочие резервы	34
21	Процентные доходы и расходы	35
22	Комиссионные доходы и расходы	36
23	Прочие операционные доходы	36
24	Административные и прочие операционные расходы	37
25	Подоходный налог	37
26	Прибыль на акцию	40
27	Сегментный анализ	40
28	Управление финансовыми рисками.....	45
29	Управление капиталом.....	56
30	Условные обязательства	57
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
32	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	61
33	Операции со связанными сторонами	63
34	События после окончания отчетного периода	64



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров АО «Казинвестбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Казинвестбанк» (далее – «Банк») которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, 050059 Алматы, Казахстан

Т: +7 (727) 298 0448, Ф: +7 (727) 298 0252, www.pwc.com/kz

© 2010 PwC. Все права защищены. Дальнейшее распространение без разрешения PwC запрещено. "PwC" относится к сети фирм-участников ПрайсуотерхаусКуперс Интернешнл Лимитед (PwCIL), или, в зависимости от контекста, индивидуальных фирм-участников сети PwC. Каждая фирма является отдельным юридическим лицом и не выступает в роли агента PwCIL или другой фирмы-участника. PwCIL не оказывает услуги клиентам. PwCIL не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой из фирм-участников и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия. Ни одна из фирм-участников не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой другой фирмы-участника и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия.



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА (продолжение)

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

PricewaterhouseCoopers LLP

Алматы, Казахстан
24 марта 2011 года

Утверждено:
Жансая Т. Бекенов
Генеральный Директор ООО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)



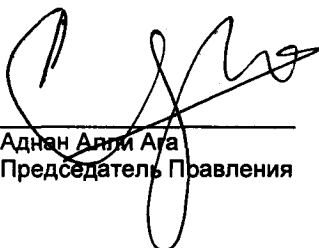
Подписано:
Ирина Таскаева
Аудитор-исполнитель (Квалификационное
свидетельство № 00000465 от 14 ноября
1998 года)



АО «Казинвестбанк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13,041,268	18,925,801
Средства в других банках	8	201,912	-
Кредиты и авансы клиентам	9	46,005,015	51,377,406
Прочие финансовые активы	10	10,551	47,184
Отсроченный налоговый актив	25	639,256	-
Нематериальные активы	11	302,784	325,276
Основные средства	11	991,067	1,104,057
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	-	86,661	138,246
Прочие активы	12	583,181	399,563
ИТОГО АКТИВОВ		61,861,695	72,317,533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	203,028	-
Средства клиентов	14	50,941,662	54,656,689
Прочие финансовые обязательства	15	57,570	82,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	-	5,186,998
Субординированный долг	17	2,324,041	1,185,219
Прочие обязательства	18	125,671	254,875
Отсроченное налоговое обязательство	25	-	42,562
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		53,651,972	61,409,311
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Капитал	19	9,437,838	9,437,920
Нераспределенная прибыль	-	(2,461,316)	245,953
Прочие резервы	20	1,233,201	1,224,349
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		8,209,723	10,908,222
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		61,861,695	72,317,533

Утверждено и подписано от имени руководства 24 марта 2011 года.



 Аднан Аяги Аяги
 Председатель Правления





 Елена Ким
 Главный бухгалтер

АО «Казинвестбанк»
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы	21	8,212,548	9,417,594
Процентные расходы	21	(4,746,571)	(5,721,420)
Чистые процентные доходы		3,465,977	3,696,174
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(5,012,520)	(1,983,588)
(Чистые процентные расходы)/чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(1,546,543)	1,712,586
Комиссионные доходы	22	370,196	457,729
Комиссионные расходы	22	(87,928)	(160,846)
Убыток от выкупа облигаций		(6,112)	(228)
Расходы за вычетом доходов от форвардных валютных сделок		-	(256,400)
Расходы за вычетом доходов от валютных своп сделок		-	(1,110)
Доходы за вычетом расходов от прочих финансовых активов		2,402	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		263,702	376,454
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		14,583	369,775
Прочие операционные доходы	23	5,642	11,974
Административные и прочие операционные расходы	24	(2,390,048)	(2,399,074)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(3,374,106)	110,860
Возмещение/(расходы) по подоходному налогу	25	675,689	(22,354)
(Убыток)/прибыль за год		(2,698,417)	88,506
Итого совокупный доход за год		(2,698,417)	88,506
Базовый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге на акцию)	26	(39.24)	1.29
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге на акцию)	26	(34.19)	1.12

АО «Казинвестбанк»
Отчет об изменениях в собственных средствах

	Прим.	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Остаток на 31 декабря 2008 года		9,411,778	1,124,349	257,447	10,793,574
Итого совокупный доход за год		-	-	88,506	88,506
Эмиссия акций	19	31,105	-	-	31,105
Собственные акции, выкупленные у акционеров					
- Приобретения	19	(4,963)	-	-	(4,963)
Изменение суммы обязательного резерва	20	-	100,000	(100,000)	-
Остаток на 31 декабря 2009 года		9,437,920	1,224,349	245,953	10,908,222
Итого совокупный доход за год		-	-	(2,698,417)	(2,698,417)
Эмиссия акций	19				-
Собственные акции, выкупленные у акционеров					
- Приобретения	19	(82)	-	-	(82)
Изменение суммы обязательного резерва	20	-	8,852	(8,852)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года		9,437,838	1,233,201	(2,461,316)	8,209,723

АО «Казинвестбанк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2010 г.	2009 г.
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		5,617,412	8,026,124
Проценты уплаченные		(4,590,597)	(5,992,908)
Комиссии полученные		361,944	447,259
Комиссии уплаченные		(74,902)	(173,244)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(228)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		-	(241,480)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		242,374	376,386
Прочие полученные операционные доходы		12,614	(12,049)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1,221,145)	(1,300,657)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,079,212)	(998,863)
Уплаченный подоходный налог		(16,547)	174,494
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(748,059)	304,834
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	9	2,954,311	576,521
Чистый прирост средств в других банках	8	(201,912)	-
Чистое снижение по прочим финансовым активам	10	52,475	553
Чистый прирост прочих активов	12	(183,618)	(542)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	13	200,000	(61,161)
Чистое снижение по прочей кредиторской задолженности		(26,052)	(19,746)
Чистое снижение/(прирост) по средствам клиентов	14	(3,894,118)	7,782,555
Чистое снижение по прочим заемным средствам		-	(3,382,120)
Чистое снижение прочих обязательств		(43,180)	(16,016)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(1,890,153)	5,184,878
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(23,209)	(16,583)
Выручка от реализации основных средств	11	250	-
Приобретение нематериальных активов	11	(22,184)	(38,625)
Дивиденды полученные		1,867	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(43,276)	(55,208)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Эмиссия долговых ценных бумаг		2,185	-
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг		(5,140,584)	(3,501)
Выкуп субординированных ценных бумаг		-	(3,800)
Эмиссия обыкновенных акций	19	-	31,105
Выкупленные собственные акции	19	(82)	(4,963)
Размещение субординированных долговых ценных бумаг		1,162,717	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности:		(3,975,764)	18,841
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		24,660	200,915
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(5,884,533)	5,349,426
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		18,925,801	13,576,375
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	13,041,268	18,925,801

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в отношении акционерной компании «Казинвестбанк» (далее «Банк»). Банк создан в сентябре 1993 года, зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с казахстанским законодательством.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 25 января 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми учреждениями (далее «Агентство»). Банк имеет семь (2009г.: семь) филиалов в Республике Казахстан. Информация об акционерах Банка представлена в Примечании 18.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, г. Алматы 050051, проспект Достык, 176.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»), если не указано иначе.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на казахстанскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в казахстанском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в казахстанской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса казахстанского тенге относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Кроме того, банковский сектор в Казахстане, в частности, подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в республике. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2010-2011 гг. в существенной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых активов, предназначенных для торговли. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котированные на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости некоторых финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке - это дополнительные затраты, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Минимальные резервы в НБРК не подлежат ограничениям в отношении их доступности, и поэтому, включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых Банк определяет наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа из-за ухудшения финансового состояния заемщика, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Банк оценивает корпоративные и ипотечные кредиты, денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы на индивидуальной основе, в силу незначительного количества контрагентов по каждой из таких категорий.

Банк не использует коллективное обесценение потребительских кредитов, в силу ограниченной истории кредитования, и создает резервы на общую сумму всех кредитов с просрочкой погашения свыше шестидесяти дней.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется прямолинейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценного бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости в использовании. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием прямолинейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годовые ставки</u>
Здания	2%
Офисное и компьютерное оборудование	20 – 33%
Автотранспорт	20%
Прочие основные средства	10 – 33%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется прямолинейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до десяти лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и валютные свопы отражаются по их справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии – это контракты, в соответствии с которыми Банк обязуется возместить держателю гарантии убытки, понесенные вследствие невыполнения определенным должником обязательств по своевременной оплате в соответствии с условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии выпускаются банкам, компаниям финансового сектора и другим сторонам от имени клиентов в качестве обеспечения кредитов, овердрафтов и других банковских продуктов, а также исполнения контракта в случае победы в тендере.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в момент выдачи гарантии. После первоначального признания обязательства Банка по гарантиям отражаются по наибольшему значению из первоначальной стоимости, уменьшенной на признанные по прямолинейному методу в отчете о совокупном доходе комиссионные доходы, и наиболее вероятной оценки затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, возникающего на конец отчетного периода, вследствие выпуска гарантий. Данные оценки определяются на основе суждения руководства. Любое увеличение обязательства в отношении гарантий включается в отчет о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк выкупает свои долевые инструменты, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций, полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с законодательством Республики Казахстан основой для распределения прибыли является чистая прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). На 31 декабря 2010 года рыночный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147.50 тенге за 1 доллар США (2009 г.: 148.46 тенге за 1 доллар США); и 196,88 тенге за 1 Евро (2009г.: 213.95 тенге за 1 Евро).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по рыночному курсу, установленному на утренних торгах Казахстанской Фондовой Биржи на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по рыночному обменному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инвестиции. Влияние изменения обменного курса на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение отчетного года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает пенсионные отчисления с заработной платы работников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. По мере достижения работниками пенсионного возраста, все пенсионные выплаты администрируются вышеуказанными пенсионными фондами. У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если государственный или частные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. На 31 декабря 2009 года Банк не располагал достаточными статистическими данными об уже имевших место убытках для групп потребительских кредитов, так как возраст портфеля был равен только двадцати месяцам. Банк не обладал достоверной информацией об опыте аналогичных организаций. Поэтому будущие потоки денежных средств, использованные для оценки убытка от обесценения потребительских кредитов, могут отличаться от тех, которые использовались бы на основании информации об уже имевших место убытках, если бы Банк располагал ею. Руководство будет использовать будущие потоки на основании информации об уже имевших место убытках, когда будут собраны достаточные статистические данные.

Если поток денежных средств по погашению основной суммы долга по предоставленным кредитам увеличится на 12 процентов, то величина резерва будет примерно на 1,689,209 тысяч тенге (2009 г.: 1,689,209 тысяч тенге (2009г.: 1,201,936 тысяч тенге) меньше. Если поток денежных средств уменьшится на 12 процентов, то величина резерва окажется примерно на 1,797,885 тысяч тенге (2009г.: 1,129,842 тысячи тенге) больше.

Налоговое законодательство. Казахское налоговое и таможенное законодательство допускает возможность разных толкований. См. Примечание 25.

Признание отсроченного налогового актива. Признанный отсроченный налоговый актив представляет собой сумму подоходного налога, которая может быть зачтена против будущих вычетов из налогооблагаемых прибылей, и отражается в отчете о финансовом положении. Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане:

- Увеличение капитала в 2011 году в связи с дополнительным размещением акций среди мажоритарных акционеров, что увеличит K1 на 3,687,500 тысяч тенге, и дальнейшим размещением субординированных облигаций, выпущенных на местном рынке, что увеличит K2 на 2,802,500 тысяч тенге;
- Существенное увеличение объемов кредитования юридических лиц на 60 процентов в 2011 году и ежегодно на 30 процентов в течение последующих двух лет;
- За счет оздоровления кредитного портфеля из-за вновь выданных займов ожидается снижение удельного веса создаваемых провизий по займам к общему кредитному портфелю с 19 процентов в 2010 году до 11 процентов в 2013 году.
- Планируемое увеличение клиентских вкладов по отношению к предыдущему году 50 процентов в 2011 году, 35 процентов в течение последующих двух лет;
- Уровень ежегодных затрат на провизию по займам, предоставленным клиентам и сопутствующих расходов по работе с проблемными займами по отношению к базовому 2010 году снизится на 61 процентов, 50 процентов и 87 процентов в 2011, 2012, 2013 годах соответственно
- Общая ожидаемая прибыль банка за три последующих прогнозируемых года составляет 2,809,432 тысяч тенге.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года.

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

МСФО 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит (действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании). Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Данные изменения не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки неконтролирующей доли участия: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса, и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный МСФО 3 не оказал существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО 39 «Финансовые инструменты признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО 1, МСФО 7, МСФО 17, МСФО 36 и МСФО 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга. Банк считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. **Раскрытия.** Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность, за исключением изменения к МСФО 1, которое было досрочно принято Банком, как это указано в Примечании 5.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Наличные средства	523,054	581,350
Остатки по счетам в НРБК (кроме обязательных резервов)	5,846,274	8,573,894
Обязательные резервы на счетах в НРБК.	761,123	995,808
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	5,411,765	3,789,403
- Республика Казахстан.	628,231	559,983
- Другие страны	4,783,534	3,229,420
Ноты НРБК со сроком погашения менее трех месяцев	499,052	4,985,346
Итого денежных средств и их эквивалентов	13,041,268	18,925,801

На 31 декабря 2010 года у Банка не было денежных средств и их эквивалентов, обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «репо» и «обратного репо» (31 декабря 2009 г.: ноль). Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Обязательные резервы на счетах в НРБК отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные остатки в форме обязательных резервов, средства которых не могут использоваться на финансирование текущей деятельности Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
НБРК	7,106,449		7,106,449
AA-	-	18,253	18,253
- с рейтингом от A- до A+	-	4,751,425	4,751,425
- с рейтингом ниже A-	-	642,087	642,087
Итого денежных средств и их эквивалентов	7,106,449	5,411,765	12,518,214

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
НБРК	14,555,048	-	14,555,048
AA-	-	329,061	329,061
- с рейтингом от A- до A+	-	2,779,159	2,779,159
- с рейтингом ниже A-	-	681,183	681,183
Итого денежных средств и их эквивалентов	14,555,048	3,789,403	18,344,451

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	201,912	-
Итого средств в других банках	201,912	-

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Корпоративные кредиты	53,651,658	52,900,395
Потребительские кредиты	1,673,925	2,697,420
Ипотечные кредиты	374,710	492,165
Итого кредитов и авансов клиентам	55,700,293	56,089,980
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9,695,278)	(4,712,574)
Итого кредитов и авансов клиентам	46,005,015	51,377,406
Текущие	37,750,058	40,782,372
Долгосрочные	8,254,957	10,595,034

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	4,448,293	248,249	16,032	4,712,574
Резерв под обесценение в течение года	5,028,809	(16,289)	-	5,012,520
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(29,816)	-	-	(29,816)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	9,447,286	231,960	16,032	9,695,278

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	2,710,199	15,761	4,455	2,730,415
Резерв под обесценение в течение года	1,737,444	234,567	11,577	1,983,588
Средства, списанные в течение года как безнадежные	650	(2,079)	-	(1,429)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	4,448,293	248,249	16,032	4,712,574

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Реализация сельхозпродукции	7,843,008	14.0	6,354,751	11.3
Строительство	4,648,573	8.6	4,375,092	8.0
Компьютерное оборудование	4,779,846	8.6	4,381,129	7.8
Пищевая промышленность	4,546,775	8.1	4,055,553	7.2
Переработка	4,321,699	7.7	3,725,694	6.6
Оптовая и розничная торговля продуктами, напитками и товарами повседневного спроса	4,146,133	7.4	3,015,779	5.4
Реализация нефти и нефтепродуктов	3,692,210	6.6	2,940,470	5.2
Сельское хозяйство	3,526,959	6.3	4,432,487	7.9
Оптовая и розничная торговля бытовой электроникой	2,956,630	5.3	5,830,925	10.4
Реализация и обслуживание автомобилей	2,489,694	4.5	2,352,980	4.2
Производство и реализация цемента	2,209,794	4.0	2,029,927	3.6
Физические лица	2,048,634	3.7	3,189,586	5.7
Потребительские товары	1,782,382	3.2	1,637,014	2.9
Полиграфическая и упаковочная отрасли	1,727,580	3.1	1,665,140	3.0
Прочие	1,522,650	2.7	764,624	1.4
Обработка шкур	1,197,610	2.1	1,502,498	2.7
Таможенное оформление	1,060,634	1.9	1,189,169	2.1
Частные холдинговые компании	568,198	1.0	390,895	0.7
Услуги отдыха и туризма	320,716	0.6	313,269	0.6
Ремонт и обслуживание дорог	209,190	0.4	201,365	0.4
Услуги подбора кадров	101,378	0.2	101,593	0.2
Обслуживание самолетов	-	-	728,762	1.0
Фармацевтика	-	-	451,708	0.8
Транспорт	-	-	258,520	0.5
Услуги связи	-	-	201,050	0.4
Итого валовая сумма кредитов и авансов клиентам	55,700,293	100.0	56,089,980	100.0

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 31 декабря 2010 года у Банка было шестнадцать заемщиков (31 декабря 2009г.: шестнадцать заемщиков) с совокупными суммами кредитов свыше 1,350,000 тысяч тенге. На 31 декабря 2010 года совокупная сумма этих кредитов составляла 32,948,665 тысяч тенге (31 декабря 2009г.: 29,758,713 тысяч тенге) или 65 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2009г.: 53,1 процентов).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	28,947,300	249,462	-	29,196,762
- запасами	16,273,180	-	-	16,273,180
- объектами жилой недвижимости	3,281,222	346,602	267,578	3,895,402
- оборудованием	800,776	-	-	800,776
- денежными депозитами	9,163	-	-	9,163
- прочими активами	2,364,948	12,905	-	2,377,853
Итого обеспеченные кредиты	51,676,589	608,969	267,578	52,553,136
Необеспеченные кредиты	1,975,069	1,064,956	107,132	3,147,157
Итого валовая сумма кредитов и авансов клиентам	53,651,658	1,673,925	374,710	55,700,293

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	31,917,232	363,570	-	32,280,802
- запасами	15,066,293	-	-	15,066,293
- объектами жилой недвижимости	1,788,057	460,610	370,790	2,619,457
- оборудованием	582,044	-	-	582,044
- денежными депозитами	285,261	2,108	-	287,369
- прочими активами	2,543,402	30,830	49,651	2,623,883
Итого обеспеченные кредиты	52,182,289	857,118	420,441	53,459,848
Необеспеченные кредиты	718,106	1,840,302	71,724	2,630,132
Итого валовая сумма кредитов и авансов клиентам	52,900,395	2,697,420	492,165	56,089,980

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные	Потребительские	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Без признаков ослабления	22,523,460	1,206,031	349,704	24,079,195
- С признаками ослабления	1,584,033	-	-	1,584,033
- Своевременное погашение под вопросом	4,390,093	103,347	-	4,493,440
Итого непросроченных и необесцененных	28,497,586	1,309,378	349,704	30,156,668
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	57,950	-	57,950
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	87,393	8,974	96,367
Итого просроченных, но необесцененных	-	145,343	8,974	154,317
Индивидуально обесцененные, но не просроченные (до обесценения)				
	7,662,559	-	-	7,662,559
<i>Просроченные и обесцененные (до обесценения)</i>				
- за задержкой платежа не менее 180 дней	6,248,662	21,969	-	6,270,631
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2,333,908	33,520	-	2,367,428
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8,908,943	163,715	16,032	9,088,690
Просроченные и обесцененные (до обесценения)	17,491,513	219,204	16,032	17,726,749
Валовая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам	53,651,658	1,673,925	374,710	55,700,293
За вычетом резерва под обесценение	(9,447,286)	(231,960)	(16,032)	(9,695,278)
Итого кредитов и авансов клиентам	44,204,372	1,441,965	358,678	46,005,015

Вследствие снижения темпов развития всего рынка в 2008 и 2009 гг. один из заемщиков Банка столкнулся с уменьшением объемов продаж. В результате, Банк принял решение реструктурировать заем на больший срок и уменьшить процентную ставку. Условия реструктуризации определяются Банком на индивидуальной основе. Руководство уверено, что не требуется создание резерва под обесценение данного займа, так как заемщик сможет выплатить долг полностью, а положение клиента будет восстановлено в соответствии с рыночными условиями.

На 31 декабря 2010 года у Банка было четыре займа с пересмотренными условиями (31 декабря 2009 г.: девять займов) и признанными индивидуально обесцененными. Сумма резерва под обесценение данных займов составила 422,994 тысячи тенге (31 декабря 2009г.: 2,043,811 тысяч тенге).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Без признаков ослабления	29,698,900	2,229,345	476,133	32,404,378
- С признаками ослабления	5,271,726	-	-	5,271,726
- Своевременное погашение под вопросом	2,957,948	-	-	2,957,948
Итого непросроченных и необесцененных	37,928,574	2,229,345	476,133	40,634,052
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	79,812	-	79,812
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1,410,598	237,294	-	1,647,892
Итого просроченных, но необесцененных	1,410,598	317,106	-	1,727,704
<i>Индивидуально обесцененные, но не просроченные (до обесценения)</i>				
	6,714,332	-	-	6,714,332
<i>Просроченные и обесцененные (до обесценения)</i>				
- с задержкой платежа менее 180 дней	159,524	58,976	-	218,500
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2,649,764	64,241	16,032	2,730,037
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4,037,603	27,752	-	4,065,355
Просроченные и обесцененные (до обесценения)	6,846,891	150,969	16,032	7,013,892
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	52,900,395	2,697,420	492,165	56,089,980
За вычетом резерва под обесценение	(4,448,293)	(248,249)	(16,032)	(4,712,574)
Итого кредитов и авансов клиентам	48,452,102	2,449,171	476,133	51,377,406

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовое положение, продление или реструктуризация задолженностей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В состав непросроченных и необесцененных кредитов включены реструктурированные кредиты с балансовой стоимостью в размере 1,786,463 тысячи тенге (31 декабря 2009г.: 4,191,962 тысячи тенге), которые в отсутствии реструктуризации были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>		
- недвижимость	197,588	1,353,885
- оборудование	-	43,670
- прочие активы	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в</i>		
- недвижимость	11,113,854	10,530,516
- оборудование	1,515,081	534,094
- прочие активы	1,855,228	298,564
Итого	14,681,751	12,760,729

Все просроченные, но не обесцененные потребительские кредиты и обесцененные потребительские кредиты не обеспечены залогом.

Справедливая стоимость залогов определяется Банком с помощью профессиональных оценщиков недвижимости для каждого нового кредита. Справедливая стоимость залога регулярно обновляется кредитным отделом Банка в соответствии с внутренними регламентами Банка. Переоценка недвижимости по обесцененным займам осуществляется с помощью профессиональных оценщиков.

Примечание 31 раскрывает оценочную справедливую стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Денежные средства с ограниченным правом использования, находящиеся на счетах маркетмейкеров	7,036	24,023
Дебиторская задолженность по валютной спот сделке	-	10,698
Комиссионные доходы	1,315	9,567
Инвестиции в фондовую биржу	2,200	2,200
Штрафы	-	696
Итого прочих финансовых активов	10,551	47,184
Текущие	1,315	20,961
Долгосрочные	9,236	26,223

Инвестиции в фондовую биржу по состоянию на 31 декабря 2010 года представляют 1.33-процентную долю владения в уставном капитале Казахстанской фондовой биржи (31 декабря 2009 г.: 1,33 процентов). Эти инвестиции не имеют котировки на активном рынке цены, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Поэтому, данные инвестиции в фондовую биржу отражаются по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2010 года просрочка свыше 30 дней по комиссионным доходам Банка к получению составила ноль тенге (31 декабря 2009 г. 3,417 тысяч тенге). Прочие статьи прочих финансовых активов не проявляли признаков ослабления и были классифицированы как непросроченные и необесцененные.

10 Прочие финансовые активы (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих финансовых активов, являются их просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах тенге)</i>							
Стоимость на 31 декабря 2008г.		655,747	569,723	98,473	121,315	1,445,258	406,043
Накопленный износ/ амортизация		(29,759)	(152,625)	(31,299)	-	(213,683)	(72,480)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		625,988	417,098	67,174	121,315	1,231,575	333,563
Поступления		1,901	6,132	8,550	-	16,583	38,625
Выбытия		-	(2,225)	-	-	(2,225)	-
Амортизационные отчисления	24	(35,721)	(86,453)	(19,702)	-	(141,876)	(46,912)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		592,168	334,552	56,022	121,315	1,104,057	325,276
Стоимость на 31 декабря 2009 года		657,648	562,791	107,023	121,315	1,448,777	444,668
Накопленный износ/ амортизация		(65,480)	(228,239)	(51,001)	-	(344,720)	(119,392)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		592,168	334,552	56,022	121,315	1,104,057	325,276
Поступления		252	22,639	245	73	23,209	22,184
Выбытия		-	(1,457)	(1,521)	-	(2,978)	(440)
Амортизационные отчисления	24	(35,972)	(76,112)	(21,137)	-	(133,221)	(44,236)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		556,448	279,622	33,609	121,388	991,067	302,784
Стоимость на 31 декабря 2009 года		657,900	545,629	104,228	121,388	1,429,145	448,411
Накопленный износ/ амортизация		(101,452)	(266,007)	(70,619)	-	(438,078)	(145,627)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		556,448	279,622	33,609	121,388	991,067	302,784

Незавершенное строительство представляет собой строительство и реконструкцию помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земля и здания.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Предоплата за услуги	445,394	172,355
Предоплата по незавершенному строительству	116,046	116,046
Предоплата по налогам	15,744	101,350
Расчеты с персоналом	3,182	5,244
Товарно-материальные запасы	2,815	3,468
Прочие	-	1,100
Итого прочих активов	583,181	399,563
Текущие	471,639	282,419
Долгосрочные	111,542	117,144

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
Краткосрочные депозиты других банков	203,028	-
Итого средств других банков	203,028	-

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7,825,313	18,745,004
- Срочные вклады	17,813,539	3,408,604
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8,139,760	6,255,160
- Срочные вклады	7,605,532	7,454,825
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	616,959	670,583
- Срочные вклады	8,940,559	18,122,513
Итого средств клиентов	50,941,662	54,656,689
Текущие	42,859,641	40,008,335
Долгосрочные	8,082,021	14,648,354
Итого средств клиентов	50,941,662	54,656,689

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9,557,520	18.8	18,793,096	34.4
Образование	4,249,716	8.3	8,730,967	16.0
Услуги связи	4,720,152	9.3	6,372,183	11.7
Нефтегазовый сектор	4,483,567	8.8	5,365,490	9.8
Государственные холдинговые компании	7,428,648	14.6	4,658,779	8.5
Страхование и финансовые услуги	7,147,117	14	2,666,307	4.9
Транспортировка	3,939,586	7.7	1,334,980	2.4
Сельское хозяйство	3,135,020	6.2	450,494	0.8
Строительство	2,238,422	4.4	931,477	1.7
Услуги размещения и путешествий	1,196,758	2.3	1,133,635	2.1
Оптовая и розничная торговля	990,983	2.0	428,521	0.8
Горнодобывающая промышленность и металлургия	475,036	0.9	480,174	0.9
Коммунальные услуги	301,840	0.6	200,921	0.4
Профессиональные услуги	240,012	0.5	243,488	0.4
Переработка	161,948	0.3	37,399	-
Здравоохранение	149,701	0.3	478,564	0.9
Исследования и разработки	131,547	0.3	251,096	0.5
Частные холдинговые компании	64,065	0.1	51,215	0.1
Электронное и электрическое оборудование	45,027	0.1	145,238	0.3
Полиграфическая и упаковочная отрасли	44,900	0.1	102,791	0.2
Реализация и обслуживание автомобилей	41,463	0.1	53,198	0.1
Пищевая промышленность	38,788	0.1	33,602	0.1
Общественные ассоциации	17,271	-	24,585	0.1
Оборудование	9,425	-	203,487	0.4
Недвижимость	7,710	-	28,998	0.1
Химическая промышленность	4,243	-	5,098	0
Прочие	121,197	0.2	19,208	0.1
Геодезия и картография	-	-	1,431,698	2.6
Итого средств клиентов	50,941,662	100.0	54,656,689	100.0

На 31 декабря 2010 года у Банка было четырнадцать клиентов (31 декабря 2009г.: восемь клиентов) с остатками свыше 1,000,000 тысяч тенге. Совокупная сумма остатков этих клиентов составляла 31,279,909 тысяч тенге (31 декабря 2009 г.: 33,566,214 тысяч тенге) или 61,4 процентов (31 декабря 2009 г.: 61.7 процентов) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2010 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 9,163 тысячи тенге (31 декабря 2009 г.: 8,800 тысяч тенге) являющиеся обеспечением по кредитам и авансам клиентам.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Начисленные операционные расходы	54,136	55,878
Задолженность по комиссиям к выплате	3,434	16,460
Кредиторская задолженность по спот сделкам	-	10,630
Итого прочих финансовых обязательств	57,570	82,968

Все прочие финансовые обязательства являются текущими (31 декабря 2009г.: текущими). Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2009 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5,186,998
Текущие	5,186,998
Долгосрочные	-

На 31 декабря 2009 года номинальная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг Банка составила 5,140,180 тысяч тенге. Эти облигации погашены 14 августа 2010 года.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

17 Субординированный долг

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2,323,125	1,184,257
Конвертируемые облигации	916	962
Итого субординированный долг	2,324,041	1,185,219
Текущие	7,361	9,878
Долгосрочные	2,316,680	1,175,341

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, в сумме 1,206,456 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009 г.: 1,184,257 тысяч тенге) имеют плавающую процентную ставку в 8.8 процентов (31 декабря 2009г.: 8 процентов) годовых и подлежат погашению в декабре 2012 года. В случае ликвидации погашение задолженности по данным облигациям осуществляется в последнюю очередь после расчетов с другими кредиторами. Вышеуказанные процентные ставки пересматриваются каждые шесть месяцев с учетом текущего уровня инфляции в Республике Казахстан плюс два процента, тем не менее, они не могут превышать 11 процентов. Долговой компонент в структуре конвертируемых облигаций, выпущенных в 2007 году, составляет 916 тысяч тенге (31 декабря 2009 г.: 962 тысячи тенге). См. Примечание 19.

17 Субординированный долг (продолжение)

29 июня 2010 года Банк выпустил первую эмиссию субординированных облигаций в рамках первой Облигационной программы на внутреннем рынке с фиксированной процентной ставкой в 10 процентов и сроком погашения в июне 2015 года. На 31 декабря 2010 года были размещены облигации на сумму 1,150,000 тысяч тенге из общего размера всей эмиссии, представляющей 4,000,000 тысяч тенге.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Авансы полученные	67,779	100,025
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	50,738	61,256
Заработная плата и премии	7,154	82,660
Комиссия, полученная по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам	-	10,934
Итого прочих обязательств	125,671	254,875

Заработная плата и премии на 31 декабря 2009 года включают сумму в размере 74,892 тысячи тенге, представляющую собой премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год. Такие премии объявлены по результатам 2009 финансового года и полностью выплачены в 2010 году.

19 Уставный капитал

<i>(В тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч)	Обычно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Долевой компонент конверти- руемых облигаций	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционе- ров	Итого
На 31 декабря 2008 года	68,803	6,915,077	1,528,129	1,003,374	(34,802)	9,411,778
Выпущенные новые акции	179	17,889	13,216	-	-	31,105
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(24)	-	(2,549)	-	(2,414)	(4,963)
На 31 декабря 2009 года	68,958	6,932,966	1,538,796	1,003,374	(37,216)	9,437,920
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1)	-	(36)	-	(46)	(82)
На 31 декабря 2010 года	68,957	6,932,966	1,538,760	1,003,374	(37,262)	9,437,838

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 6,932,966 тысяч тенге на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009г.: 6,932,966 тысяч тенге).

Общее количество объявленных акций на 31 декабря 2010 года составляет 325,000 тысяч акций (31 декабря 2009 г.: 325,000 тысяч акций) с номинальной стоимостью 100 тенге за одну акцию (2009 г.: 100 тенге за одну акцию). Среди объявленных 31,105 тысяч акций являются полностью оплаченными и имеют право одного голоса по каждой акции. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

На 31 декабря 2010 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали 5,045 акций Банка (31 декабря 2009 г.: 4,963 акцию), находящихся в собственности Банка. Такие акции не имеют право голоса.

19 Уставный капитал (продолжение)

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В 2007 году Банк разместил 1,018 конвертируемых облигаций по номинальной стоимости 1,000 тысяча тенге за одну облигацию. Срок погашения облигаций наступает 29 мая 2016 года; ставка купона – 0.01 процента. Одна облигация может быть обменена на десять тысяч акций по первому требованию владельца облигации. В структуре облигации различают три компонента: долевой, субординированный долговой и опционы «колл» досрочного погашения, которыми может воспользоваться Банк. Опционы «колл» досрочного погашения, которыми может воспользоваться Банк, могут быть использованы в течение двадцати пяти лет и имеют нулевую стоимость на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009г.: ноль) в связи с очень низкой ставкой купона. Элемент обязательства раскрыт в Примечании 17.

Ниже представлена структура акционеров Банка на 31 декабря:

Акционер	31 декабря 2010 г. %	31 декабря 2009 г. %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	24.6	24.7
Г-н Каппаров Н.Д.	24.2	24.2
Г-н Досаев Е.А.	15.8	15.8
Г-н Каниев Б.С.	15.0	15.0
Г-н Пак Ю.Е. Е.	10.2	10.2
Citigroup Venture Capital International G.P.L.P.	9.4	9.4
Citigroup Venture Capital International Co-Investment L.P.	0.5	0.5
Прочие акционеры	0.3	0.2
Итого	100.0	100.0

Citigroup Venture Capital International G.P.L.P. и Citigroup Venture Capital International Co-Investment L.P., зарегистрированные на Каймановых островах, включены в 2009 году регуляторным органом в перечень оффшорных зон. В соответствии с действующим банковским законодательством акционеры, зарегистрированные на территориях, официально включенных в перечень оффшорных зон, не имеют права голоса. В целях соблюдения законодательных требований Банк планирует в течение 2011 - 2012 годов выкупить обыкновенные акции этих акционеров и предоставить им в замен субординированные облигации, конвертируемые в акции.

20 Прочие резервы

(в тысячах тенге)	Обязательный общий банковский	Итого резервы
На 31 декабря 2008 года	1,124,349	1,124,349
Изменение в обязательном общем банковском резерве	100,000	100,000
На 31 декабря 2009 года	1,224,349	1,224,349
Изменение в обязательном общем банковском резерве	8,852	8,852
На 31 декабря 2010 года	1,233,201	1,233,201

20 Прочие резервы (продолжение)

Обязательный общий банковский резерв в отношении кредитного риска представляет собой обязательные общие банковские резервы, формируемые акционером Банка в соответствии с требованиями законодательства. В соответствии с применимыми правилами, утвержденными в 2009 году, сумма обязательного общего резерва на 31 декабря 2009 года должна быть не менее суммы фактического резервного капитала на 1 января 2009 года и чистой прибыли за период, скорректированной на определенное соотношение классифицированных активов согласно законодательному определению (31 декабря 2008г.: не менее двух процентов от общей суммы кредитного портфеля и выпущенных аккредитивов согласно законодательному определению). МСФО не предусматривает формирование данных резервов, и поэтому, они отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	8,109,698	9,147,142
Денежные средства и их эквиваленты	84,940	89,244
Средства, размещенные в других банках	13,852	104,780
Корреспондентские счета других банков	2,813	3,817
Договоры обратного репо	1,245	67,929
Депозиты «овернайт» других банков	-	4,682
Итого процентных доходов	8,212,548	9,417,594
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1,005,863	1,364,263
Срочные вклады физических лиц	1,998,958	1,936,884
Текущие/расчетные счета клиентов/clients	1,145,586	1,413,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	441,552	719,832
Субординированный долг	151,059	152,582
Прочие заемные средства	-	133,319
Срочные депозиты других банков	3,028	167
Прочие	525	656
Итого процентных расходов	4,746,571	5,721,420
Чистые процентные доходы	3,465,977	3,696,174

Начисленный процентный доход по обесцененным кредитам и авансам в 2010 году составил 3,238,625 тысяч тенге (2009г.: 1,462,559 тысяч тенге).

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	157,388	166,371
Операции по карт-счетам	74,584	67,413
Кассовые операции	63,814	78,480
Гарантии выданные	59,087	41,697
Аккредитивы	7,623	96,106
Прочие	7,700	7,662
Итого комиссионных доходов	370,196	457,729
Комиссионные расходы		
Кассовые операции	53,170	48,234
Расчетные операции	23,705	38,262
Межбанковские депозиты	6,186	20,489
Операции с ценными бумагами	2,962	1,819
Прочие	1,905	461
Аккредитивы	-	47,880
Гарантии	-	3,701
Итого комиссионных расходов	87,928	160,846
Чистых комиссионных доходов	282,268	296,883

23 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
Доход от реализации продукции	147	179
Прочие операционные доходы	12,467	10,946
Убыток от выбытия основных средств	(3,168)	(2,227)
(Резерв)/восстановление резервов под обязательства кредитного характера	(3,804)	3,076
Итого прочих операционных доходов	5,642	11,974

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2010 г.	2009 г.
Расходы на содержание персонала		1,145,639	1,235,304
Расходы на аренду		342,305	367,362
Амортизация основных средств	11	133,221	141,876
Выплаты по страхованию депозитов		147,693	122,222
Профессиональные услуги		113,471	60,114
Прочие налоги, кроме подоходного налога		92,996	80,210
Прочие общие и административные расходы		60,042	24,899
Юридические услуги		57,709	2,005
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		52,097	92,154
Услуги связи		42,132	50,629
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	44,236	46,912
Расходы, связанные с охранными услугами		41,406	32,083
Расходы по страхованию		22,150	34,259
Командировочные и представительские расходы		23,195	28,278
Поддержка программного обеспечения		17,526	20,574
Услуги инкассации		12,397	16,743
Транспортные услуги		11,412	9,884
Рекламные и маркетинговые услуги		3,750	7,254
Канцелярские товары		3,809	6,715
Членские взносы		8,605	8,243
Регистрационный сбор		3,897	3,954
Расходы по карточкам		4,913	3,769
Обучение		3,543	1,977
Подписной сбор		1,904	1,654
Итого административных и прочих операционных расходов		2,390,048	2,399,074

В состав расходов на содержание персонала включен социальный налог в размере 91,813 тысяч тенге (2009 г.: 106,884 тысячи тенге).

25 Подоходный налог

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
Текущие расходы по подоходному налогу	6,129	27,104
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(681,818)	(4,750)
(Возмещение)/расходы по подоходному налогу за год	(675,689)	22,354

25 Подоходный налог (продолжение)

Текущая ставка подоходного налога, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (2009 г.: 20 процентов). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(3,374,106)	110,860
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2010г.: 20 процентов; 2009г.: 20 процентов).	(674,821)	22,171
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Не относимые на вычеты улучшения арендованного имущества	-	5,110
- Не относимые на вычеты/(необлагаемые налогом) статьи	8,872	10,793
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(15,872)	(17,849)
Корректировка оценочных налоговых расходов предыдущего года	6,132	(22,318)
Изменение отложенного подоходного налога в результате изменения налоговой ставки, по которой его предполагается использовать	-	24,447
(Возмещение)/расходы по подоходному налогу за год	(675,689)	22,354

10 декабря 2008 года Президентом Республики Казахстан подписан новый налоговый кодекс, вступивший в силу с 1 января 2009 года. Основные изменения включают: снижение ставки корпоративного подоходного налога с 30 процентов до 20 процентов в 2009 году, до 17.5 процентов в 2010 году, и до 15 процентов в 2011 году.

Впоследствии, 17 ноября 2010 года, Президент Республики Казахстан утвердил новые изменения и дополнения в Налоговом Кодексе. Основное изменение: оставить корпоративный подоходный налог на уровне 20 процентов до 1 января 2013 года, и применить ставку 17.5 процентов в 2013 году, а 15 процентов в последующие годы.

Впоследствии, 26 ноября 2010 года, Президент Республики Казахстан подписал Закон «Об изменениях и дополнениях в некоторых законодательных актах Республики Казахстан по вопросам налогообложения», согласно которому ставка корпоративного подоходного налога зафиксирована на уровне 20 процентов без изменений ставок в последующие годы. Приведенный пересмотр налоговой ставки привел к увеличению отложенных налоговых обязательств, возникших вследствие долгосрочных временных различий.

25 Подоходный налог (продолжение)

	31 декабря 2008 г.	Отнесено на счет прибылей или убытков	31 декабря 2009 г.	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2010 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Начисления	31,542	(12,116)	19,426	(12,044)	7,382
Начисление дисконта по облигациям	133	(121)	12	(12)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	-	-	686,978	686,978
Валовый отсроченный налоговый актив	31,675	(12,237)	19,438	674,922	694,360
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,268)	4,268	-	-	-
Основные средства	(71,513)	9,513	(62,000)	7,790	(54,210)
Валютные форвардные контракты	(3,206)	3,206	-	-	-
Начисления	-	-	-	(894)	(894)
Валовое отсроченное налоговое обязательство	(78,987)	16,987	(62,000)	6,896	(55,104)
Чистый отсроченный налоговый актив/ (обязательство)	(47,312)	4,750	(42,562)	681,818	639,256

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета подоходного налога. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке, которая будет применяться в периоде, когда предполагается отнесение на вычеты или налогообложение временных разниц (2009 г.: 20 процентов).

На 31 декабря 2010 года предполагалось, что отложенный налоговый актив в сумме 639,256 тысяч тенге будет реализован по истечении более чем двенадцати месяцев. На 31 декабря 2009 года предполагалось, что отложенное налоговое обязательство в сумме 42,562 тысячи тенге будет погашено по истечении более чем двенадцати месяцев.

26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
(Убыток)/прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	(2,698,417)	88,506
(Убыток)/прибыль за год	(2,698,417)	88,506
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах)	68,769	68,812
Базовый (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	(39.24)	1.29

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления разводненной прибыли за год на разводненное средневзвешенное количество акций, выпущенных в течение года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
(Убыток)/прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	(2,698,417)	88,506
Процентный расход по конвертируемым облигациям	104	101
(Убыток)/прибыль за год	(2,698,313)	88,607
Разводненное средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах)	78,921	78,992
Разводненный базисный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	(34.19)	1.12

27 Сегментный анализ

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений (далее – «ОПОР»), и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. ОПОР может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ОПОР выполняются Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Банк использует информацию о бизнес-сегментах в качестве первичного формата представления сегментной информации. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции – принятие сберегательных вкладов, депозитов и потребительское и ипотечное кредитование.

27 Сегментный анализ (продолжение)

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются займы и депозиты, которые составляют большинство активов и обязательств Банка.

Бизнес-сегменты Банка представлены стратегическими бизнес-единицами, нацеленными на разные категории клиентов. Управление сегментами происходит индивидуально, так как каждой отдельной бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ финансовой информации по сегментам выполняется Советом Директоров Банка, ответственным за принятие решений на операционном уровне. Эта финансовая информация совпадает с информацией, предоставленной Совету Директоров Банка внутренним руководством для принятия решений. Таким образом, руководство применяет основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты» в принятии решений относительно того, какие бизнес-сегменты раскрывать в финансовой отчетности на основании информации по операционным сегментам.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	31 декабря 2010 г.
Активы			
Наличные средства и остатки в НРБК	264,426	6,866,025	7,130,451
Корреспондентские счета в других банках	-	5,411,765	5,411,765
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	499,052	499,052
Депозиты в залоге	-	201,912	201,912
Кредиты и авансы клиентам	1,808,704	44,196,311	46,005,015
Основные средства	467,367	826,484	1,293,851
Итого активов отчетных сегментов	2,540,497	58,001,549	60,542,046
Обязательства			
Средства других банков и средства клиентов	9,557,519	41,384,143	50,941,662
Субординированный долг и выпущенные ценные бумаги	-	2,324,041	2,324,041
Прочие средства в Банке	-	203,028	203,028
Итого обязательств отчетных сегментов	9,557,519	43,911,212	53,468,731

27 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	2010 г.
Процентные доходы	541,074	7,671,474	8,212,548
Процентные расходы	(1,998,958)	(2,747,613)	(4,746,571)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(1,457,884)	4,923,861	3,465,977
Резерв под обесценение кредитного портфеля	16,289	(5,028,809)	(5,012,520)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,441,595)	(104,948)	(1,546,543)
Коммиссионные и прочие операционные доходы	84,084	550,401	634,485
Коммиссионные и прочие операционные расходы	(58,094)	(26,801)	(84,895)
Итого (расходы)/доходы	(1,415,605)	418,652	(996,953)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	2010 г.
Административные и прочие операционные			
Расходы на содержание персонала	(191,773)	(1,028,064)	(1,219,837)
Обучение	-	(4,275)	(4,275)
Износ и амортизация основных средств	(80,250)	(97,207)	(177,457)
Аренда зданий	(47,492)	(295,252)	(342,744)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(297)	(15,084)	(15,381)
Поддержка программного обеспечения	(17,349)	(16,604)	(33,953)
Расходы по страхованию	(655)	(20,990)	(21,645)
Коммунальные услуги	(8,756)	(53,233)	(61,989)
Аудиторские, консультационные и юридические услуги	(467)	(15,072)	(15,539)
Услуги связи	(6,609)	(36,391)	(43,000)
Командировочные и представительские расходы	(326)	(34,883)	(35,209)
Рекламные и маркетинговые услуги	(8)	(5,011)	(5,019)
Прочие общие и административные расходы	(2,390)	(64,457)	(66,847)
Прочие налоги, кроме подоходного налога	(8,010)	(61,267)	(69,277)
Пени и штрафы	(988)	(8,386)	(9,374)
Работа с проблемными заемщиками	-	(117,902)	(117,902)
Выплаты по страхованию депозитов	(147,693)	-	(147,693)
Результаты сегмента	(1,928,668)	(1,455,426)	(3,384,094)

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	31 декабря 2009 г.
Активы			
Наличные средства и остатки в НРБК	577,976	9,573,076	10,151,052
Корреспондентские счета в других банках	-	3,789,403	3,789,403
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4,985,346	4,985,346
Депозиты в залоге	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	2,925,304	48,452,102	51,377,406
Основные средства	538,371	890,962	1,429,333
Итого активов отчетных сегментов	4,041,651	67,690,889	71,732,540
Обязательства			
Средства других банков и средства клиентов	17,708,210	36,948,479	54,656,689
Субординированный долг и выпущенные ценные бумаги	-	6,372,217	6,372,217
Прочие средства в Банке	-	-	-
Итого обязательств отчетных сегментов	17,708,210	43,320,696	61,028,906
<i>(в тысячах тенге)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	2009 г.
Процентные доходы	691,503	8,726,091	9,417,594
Процентные расходы	(1,936,884)	(3,651,278)	(5,588,162)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(1,245,381)	5,074,813	3,829,432
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(246,144)	(1,737,444)	(1,983,588)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,491,525)	3,337,369	1,845,844
Комиссионные и прочие операционные доходы	67,413	778,744	846,157
Комиссионные и прочие операционные расходы	-	(551,842)	(551,842)
Итого (расходы)/доходы	(1,424,112)	3,564,271	2,140,159

27 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	2009 г.
Административные и прочие операционные			
Расходы на содержание персонала	(388,479)	(875,442)	(1,263,921)
Обучение	-	(3,393)	(3,393)
Износ и амортизация основных средств	(80,250)	(108,538)	(188,788)
Аренда зданий	(115,350)	(252,012)	(367,362)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(2,238)	(11,414)	(13,652)
Поддержка программного обеспечения	(19,625)	(12,806)	(32,431)
Расходы по страхованию	(1,346)	(23,481)	(24,827)
Коммунальные услуги	(20,240)	(51,709)	(71,949)
Аудиторские, консультационные и юридические	(1,013)	(18,904)	(19,917)
Услуги связи	(5,721)	(44,908)	(50,629)
Командировочные и представительские расходы	(250)	(28,028)	(28,278)
Рекламные и маркетинговые услуги	(6,736)	(518)	(7,254)
Прочие общие и административные расходы	(10,539)	(83,837)	(94,376)
Прочие налоги, кроме подоходного налога	(22,122)	(54,176)	(76,298)
Пени и штрафы	(1,650)	(6,057)	(7,707)
Работа с проблемными заемщиками	-	(26,070)	(26,070)
Выплаты по страхованию депозитов	(122,222)	-	(122,222)
Результаты сегмента	(2,221,893)	1,962,978	(258,915)

Управление денежными средствами производится Отделом Казначейства для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентском счете.

(б) Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Итого активов отчетных сегментов	60,542,046	71,732,540
Отсроченный налоговый актив	639,256	-
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	86,661	138,246
Прочие нераспределенные активы	593,732	446,747
Итого активов	61,861,695	72,317,533
Итого обязательств отчетных сегментов	53,468,731	61,028,906
Отсроченное налоговое обязательство	-	42,562
Прочие нераспределенные обязательства	183,241	337,843
Итого обязательств	53,651,972	61,409,311

27 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	2010 г.	2009 г.
Итого результаты сегмента	(3,384,094)	(258,915)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	14,583	369,775
Прочих операционных доходов/(убытков)	(4,595)	-
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(3,374,106)	110,860
Возмещение/(расходы) по подоходному налогу	675,689	(22,354)
Итого (убытков)/доходов	(2,698,417)	88,506

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Все активы Банка расположены в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 28 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2010 году (2009 г.: ноль).

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Процесс утверждения кредитования производится на нескольких уровнях, т.е. на уровне банковского обслуживания корпоративных клиентов и на уровне банковского обслуживания физических лиц. Банк внедрил процесс делегирования полномочий. Политика и процедуры были обновлены в форме руководств и программных продуктов, которые пересматриваются, по меньшей мере, на ежегодной основе. Учреждены централизованный Департамент кредитного администрирования и Отдел мониторинга рисков. В Банке действует своя собственная система кредитных рейтингов. Проверочный процесс определяет проблемные займы на ранней стадии. Централизованный Отдел по работе с проблемными займами ответственен за классифицированный портфель и его восстановление.

Банк управляет всей своей деятельностью упорядоченным и консервативным способом при полном сосредоточении на получении прибыли по всем взаимоотношениям с клиентами. Его основной целью является создание тщательного, прозрачного и методологического подхода к кредитному риску с целью улучшения понимания, выбора и динамичного управления кредитными рисками для сокращения непостоянства доходов. Стратегия заключается в обеспечении сильного централизованного контроля над кредитным риском в каждом направлении, усиливая культуру ответственности, независимости и баланса.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется посредством централизованной инфраструктуры на основе следующего:

- Централизованное утверждение всех политик по управлению кредитным риском и отдельно назначаемые лимиты сотрудников (кредитных офицеров) на выдачу кредитов.
- Фундаментальный принцип, который лежит в основе кредитной политики Банка, заключается в том, что ни один кредит не выдается на основе суждения только одного сотрудника (кредитного офицера). В совместном процессе утверждения кредитов, который включает систему как минимум трех одобрений, объединяющую сотрудников с разными навыками, опытом и знаниями для получения сбалансированного видения для принятия кредитных решений.
- Установление руководств для регулирования и ограничения концентраций в портфелях в соответствии с утвержденной общей политикой, отраслевым риском и рисков группы.
- Разработка и внедрение моделей и политик установления рейтингов риска должников для количественного определения уровня риска и его управления. Данные модели регулярно пересматриваются для обеспечения соответствия и точности.
- В Банке действует эффективный процесс мониторинга кредитных рисков. Ключевым элементом данного процесса является отчет о мониторинге рабочего капитала, который был разработан в Банке и в настоящее время применяется к заёмщикам по всему портфелю. Данный отчет охватывает ключевые элементы движения денежных средств на ежемесячной основе, и отчёты о существенных изменениях и отклонениях предоставляются руководству. Прочими элементами данного процесса мониторинга является ежеквартальный кредитный обзор и ежемесячные обзоры портфеля, исчерпывающие отчеты по портфелю с целью обеспечения текущего статуса кредитного портфеля, а также юридической действительности обеспечения. Все эти элементы являются составляющей всестороннего процесса мониторинга, который подает предупреждающие сигналы на ранней стадии в случае негативных изменений в кредите.
- Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение уровня кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и движения денежных средств и прибыльности деятельности.
- Департамент управления рисками Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому, руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 28.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия контракта. Банк применяет те же критерии при принятии рисков, связанных с обязательствами кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Учитывая влияние ухудшения ссудного портфеля Банка в силу кризисной ситуации в финансовом секторе в течение последних трех лет, Руководство внесло следующие изменения в текущие контроли процесса управления кредитным риском:

- Банк пересмотрел критерии принятия рисков целевого рынка в целях выявления потенциальных клиентов, на основе опыта полученного за последние три года, при этом сместив внимание с залогового обеспечения и оценки на индивидуальной основе клиентов из нецелевых рынков на движение денежных средств, корпоративное управление и кредитоспособность компаний и спонсоров;
- Уделяется большее внимание на ежемесячный мониторинг товарно-материальных запасов и движение денежных средств текущих заемщиков.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате изменения процентной ставки, курсов обмена валют, курса акций, цен на товары и кредитного спреда.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке надзор за и управление рыночным риском осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (ALCO), состоящим из высшего руководства, тогда как мониторинг оценки и анализа рисков, присущих казначейским операциям осуществляется независимым мидл-офисом. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая позиция
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Тенге	48,230,641	(42,201,589)	6,029,052	49,561,873	(39,211,663)	10,350,210
Доллары США	8,866,563	(9,167,322)	(300,759)	19,808,261	(20,923,418)	(1,115,157)
Евро	1,262,394	(1,262,725)	(331)	520,687	(520,797)	(110)
Фунты стерлингов	338,100	(337,813)	287	314,830	(316,110)	(1,280)
Российские рубли	12,553	(13,667)	(1,114)	122,410	(123,045)	(635)
Швейцарские франки	890	-	890	16,859	(16,718)	141
Японские йены	543,244	(543,163)	81	1,206	(101)	1,105
Дирхам ОАЭ	2,161	(22)	2,139	2,065	(22)	2,043
Итого	59,256,546	(53,526,301)	5,730,245	70,348,191	(61,111,874)	9,236,317

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным обоснованным изменениям в обменных курсах, примененных на конец отчетного периода к функциональной валюте Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах тенге)</i>	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Укрепление доллара США на 5% (2009г.: 20%)	(15,038)	(223,031)
Ослабление доллара США на 5% (2009г.: 20%)	15,038	223,031
Укрепление евро на 5% (2009г.: 10%)	(17)	(11)
Ослабление евро на 5% (2009г.: 10%)	17	11
Укрепление фунта стерлинга на 5% (2009г.: 5%)	14	(128)
Ослабление фунта стерлинга на 5% (2009г.: 5%)	(14)	128
Укрепление Российского рубля на 5% (2009г.: 5%)	(56)	(32)
Ослабление Российского рубля на 5% (2009г.: 5%)	56	32
Укрепление швейцарского франка на 5% (2009г.: 5%)	45	7
Ослабление швейцарского франка на 5% (2009г.: 5%)	(45)	(7)
Укрепление японской йены на 5% (2009г.: 5%)	4	55
Ослабление японской йены на 5% (2009г.: 5%)	(4)	(55)
Итого укрепления	(15,048)	(223,140)
Итого ослабления	15,048	223,140

Риск был рассчитан только для денежных остатков, выраженных в прочих валютах, кроме функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Негативное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Для смягчения процентного риска Банк включает резервы, которые предусматривают включение в кредитные соглашения условий о плавающих процентных ставках и досрочном погашении; меняет процентные ставки по вкладам; может заключать соглашения о свопах и опционах; а также пересматривает структуру ссудного портфеля.

В таблице ниже приведена модель, использованная Банком для мониторинга своей подверженности рискам изменения процентных ставок, на 31 декабря 2010 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До во востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не- денежные	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	56,735,981	700,964	-	1,819,601	2,200	59,258,746
Итого финансовых	23,057,200	15,550,844	7,572,770	7,345,487	-	53,526,301
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	33,678,781	(14,849,880)	(7,572,770)	(5,525,886)	2,200	5,732,445

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведена модель, использованная Банком для мониторинга своей подверженности рискам изменения процентных ставок, на 31 декабря 2009 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не- денежные	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	62,403,255	5,009,369	10,263	2,925,304	2,200	70,350,391
Итого финансовых	25,753,714	11,532,460	8,653,859	15,171,841	-	61,111,874
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	36,649,541	(6,523,091)	(8,643,596)	(12,246,537)	2,200	9,238,517

Банк также рассчитывает показатель доходов под риском, т.е. влияние определенного параллельного изменения процентных ставок на потенциальные доходы до налогообложения по неторговому портфелю за данный период. Банк объединяет финансовые активы и обязательства на отчетную дату в группы по предполагаемым срокам погашения (а не по контрактным срокам погашения) или периодам пересмотра цен. Банк выявляет разрывы по срокам погашения, начиная от одного дня до пяти лет. Банк применяет возможное колебание процентных ставок в отношении выявленных разрывов и рассчитывает влияние на прибыль.

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 114,467 тысяч тенге больше, вследствие более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 184,770 тысяч тенге больше, вследствие более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, проанализированных ключевым руководящим персоналом Банка:

% в год	2010 г.				2009 г.			
	КЗТ	Доллары США	Евро	Прочие	КЗТ	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их	1.27	1.12	1.07	-	5.0	0.1	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.18	15.31	14.32	-	15.2	15.8	15.1	-
Обязательства								
Средства других банков	4.3	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	5.16	3.15	0.36	1.45	7.1	3.2	0.2	0.8
- срочные депозиты	8.74	10.84	5.24	6.74	11.3	11.1	7.3	5.6
Выпущенные долговые ценные	-	-	-	-	14.5	-	-	-
Прочие заемные средства	0.45	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	9.27	-	-	-	11.4	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2009 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов Банка на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8,257,734	4,769,678	13,856	13,041,268
Средства в других банках	-	201,912	-	201,912
Кредиты и авансы клиентам	45,964,594	40,421	-	46,005,015
Прочие финансовые активы	10,551	-	-	10,551
Итого финансовых активов	54,232,879	5,012,011	13,856	59,258,746
Нефинансовые активы	2,598,179	4,770	-	2,602,949
Итого активов	56,831,058	5,016,781	13,856	61,861,695

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства других банков	203,028	-	-	203,028
Средства клиентов	50,265,367	676,293	2	50,941,662
Прочие финансовые обязательства	53,583	3,987	-	57,570
Субординированный долг	2,323,079	962	-	2,324,041
Итого финансовых обязательств	52,845,057	681,242	2	53,526,301
Нефинансовые обязательства	125,470	201	-	125,671
Итого обязательств	52,970,527	681,443	2	53,651,972
Чистая балансовая позиция	3,860,531	4,335,338	13,854	8,209,723
Обязательства кредитного характера	16,147,318	-	-	-

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов, отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов Банка на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15,696,381	3,106,320	123,100	18,925,801
Кредиты и авансы клиентам	51,347,505	29,901	-	51,377,406
Прочие финансовые активы	47,184	-	-	47,184
Итого финансовых активов	67,091,070	3,136,221	123,100	70,350,391
Нефинансовые активы	1,967,142	-	-	1,967,142
Итого активов	69,058,212	3,136,221	123,100	72,317,533

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства других банков	53,353,766	1,302,920	3	54,656,689
Средства клиентов	5,186,998	-	-	5,186,998
Прочие финансовые обязательства	77,982	4,986	-	82,968
Субординированный долг	1,184,257	962	-	1,185,219
Итого финансовых обязательств	59,803,003	1,308,868	3	61,111,874
Нефинансовые обязательства	321,524	-	-	321,524
Итого обязательств	60,124,527	1,308,868	3	61,433,398
Чистая балансовая позиция	8,933,685	1,827,353	123,097	10,884,135
Обязательства кредитного характера	15,306,488	-	-	-

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы чистых активов. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания не сможет собрать достаточно денежных средств или их эквивалентов своевременно и эффективно для выполнения финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Департамент Рыночного Риска Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Департамент управления рыночным риском контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на приобретение финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и выплаты процентных расходов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Большая часть депозитов со сроком погашения до одного месяца имеет специфическую структуру, закрепленную в депозитных договорах. Такая структура предусматривает, что клиенты обязуются не использовать свои средства как минимум в течение шести месяцев. Любое изъятие средств до оговоренной даты влечет за собой наложение Банком штрафных санкций, которые делают такой досрочный отзыв денежных средств экономически невыгодным для клиентов.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев и более	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	205,528	-	-	205,528
Средства клиентов	23,000,763	15,689,258	8,061,895	5,702,047	52,453,963
Прочие финансовые обязательства	57,570	-	-	-	57,570
Субординированный долг	-	112,245	112,144	3,838,854	4,063,243
Итого потенциальные будущие выплаты	23,058,333	16,007,031	8,174,039	9,540,901	56,780,304

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев и более	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	29,378,206	11,947,964	3,737,898	16,176,259	61,240,327
Прочие финансовые обязательства	66,508	16,460	-	-	82,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	257,009	5,397,189	-	5,654,198
Субординированный долг	-	49,524	49,524	1,436,400	1,535,448
Итого потенциальные будущие выплаты	29,444,714	12,320,553	9,234,207	17,914,662	68,914,136

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12,280,000	-	-	761,000	13,041,000
Средства в других банках	26,000	176,000	-	-	202,000
Кредиты и авансы клиентам	2,385,000	-	-	43,620,000	46,005,000
Прочие финансовые активы	-	-	9,000	2,000	11,000
Итого финансовых активов	14,691,000	176,000	9,000	44,383,000	59,259,000
Обязательства					
Средства других банков	-	203,000	-	-	203,000
Средства клиентов	8,264,000	-	-	42,678,000	50,942,000
Прочие финансовые обязательства	58,000	-	-	-	58,000
Субординированный долг	-	-	-	2,324,000	2,324,000
Итого финансовых обязательств	8,322,000	203,000	-	45,002,000	53,527,000
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	6,369,000	(27,000)	9,000	(619,000)	5,732,000
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	6,369,000	6,342,000	6,351,000	5,732,000	-

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16,319,000	-	-	2,608,000	18,927,000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	48,626,000	48,626,000
Прочие финансовые активы	11,000	3,327,000	-	-	3,338,000
Итого финансовых активов	16,330,000	3,327,000	-	51,234,000	70,891,000
Обязательства					
Средства клиентов	6,975,000	4,952,000	-	42,288,000	54,215,000
Прочие финансовые обязательства	11,000	952,000	-	-	963,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,993,000	-	4,993,000
Субординированный долг	-	-	-	1,179,000	1,179,000
Итого финансовых обязательств	6,986,000	5,904,000	4,993,000	43,467,000	61,350,000
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	9,344,000	(2,577,000)	(4,993,000)	7,767,000	9,541,000
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	9,344,000	6,767,000	1,774,000	9,541,000	-

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк устанавливает лимиты на разрыв ликвидности, которые допускают разрывы с отрицательным значением. Банк исходит из следующих допущений для мониторинга ликвидности с более реалистичной точки зрения (нормальная бизнес-среда):

- Кредитный портфель является долгосрочным исходя из допущения возобновляемости краткосрочных револьверных кредитов в «нормальной бизнес-среде». Также учитываются обязательные кредитные линии и неиспользованные овердрафты.
- Валютные свопы/ форварды влияют на будущий поток денежных средств в определенной валюте. Общая волатильная позиция при этом не меняется.
- Текущие счета делятся на стабильные и нестабильные счета по итогам анализа волатильности ежедневных остатков за двенадцать последних месяцев в разрезе валют. Коэффициент волатильности определяется ежемесячно. Сумма стабильных остатков обновляется соответственно.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- В соответствии с условиями договора прочие заемные средства не являются долгосрочными. Однако средства используются для торговых операций на компенсационной основе. При погашении Банком прочих заемных средств в соответствии с графиком погашения Банк считает, что займы, выданные клиентам Банка, будут погашены соответственно. Таким образом, Банк классифицирует прочие заемные средства к категории долгосрочных («Более 12 месяцев») исходя из предполагаемых продлений торговых займов.
- Срочные депозиты образуют значительную часть финансовых средств. Предусмотренный договором график соблюдается только в отношении крупных вкладчиков. Вместо этого Банк проводит анализ волатильности ежедневных остатков за двенадцать последних месяцев, чтобы определить стабильные остатки.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами согласно договору. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В случае, если Банк столкнется с неожиданным отрицательным разрывом ликвидности, руководство планирует обратиться в НБРК для финансирования, требуемого для поддержания ликвидности Банка. Руководство полагает, что НБРК сможет предоставить необходимое финансирование. Руководство тщательно отслеживает ликвидность Банка и уверено, что появление значительных отрицательных разрывов ликвидности маловероятным.

Реакция руководства на финансовый кризис.

Экономическая ситуация в Республике Казахстан существенно улучшилась, благодаря высоким товарным ценам. Рост ВВП составил семь процентов и положительный остаток по текущим счетам достиг 720 миллиардов тенге, активный торговый баланс превысил 5,292 миллиарда тенге в 2010 году. БТА и Альянс Банк успешно завершили процесс реструктуризации. Избыточная ликвидность банковского сектора снижает уровни риска следующего кредитного кризиса в ближайшее время. Международный рынок капитала теперь доступен для некоторых участников.

Основной риск для банковского сектора заключается в низком качестве кредитов и недостаточном уровне резервов, так как экономический спад с 2008 года продолжает влиять на результаты финансового сектора. Кроме того, Банк столкнулся с эффектом запаздывания экономического кризиса. В 2007 году Банк предпринял стратегию резкого роста активов в условиях роста экономики, которые в значительной степени являлись конъюнктурными и включали кредитование под залоговое обеспечение. Это соответствовало практике банковского сектора и считалось приемлемым на тот момент. Тем не менее, финансовый кризис привел к повсеместному снижению доступности банковских кредитов, ликвидности и стоимости залогового обеспечения, кроме того, высветил повсеместные недостатки корпоративного управления в частном секторе экономики Казахстана. Это выразилось в массовых дефолтах, банкротствах / реструктуризациях и масштабных притоках денежных средств и активов для поддержания компаний, столкнувшихся с трудностями погашения своих финансовых обязательств.

Данные изменения имели сокрушительное влияние на качество активов банковской системы в целом, и в частности, Банка, хотя в меньшей степени, чем в целом на рынке, благодаря оперативным мерам по восстановлению. Эффективный рост активов был полностью заморожен в середине 2008 года, в силу очевидности объема проблемных кредитов. С одной стороны это защитило Банк от дальнейшего аккумулирования убытков от обесценения займов, хотя одновременно существенно уменьшило здоровый портфель. Осознавая существенность негативного изменения в портфеле, Банк сформировал соответствующие резервы в течение 2009 и 2010 годов.

В результате жесткого подхода руководства к формированию резервов по проблемным кредитам, 18 процентов валового ссудного портфеля покрыто резервами. Соответствующее снижение в собственных средствах будет финансироваться акционерами посредством дополнительных вкладов в капитал для обеспечения стабильного положения Банка.

Реакция Банка на изменения в экономических и конкурентных условиях является комплексной. В течение 2010 года Департаменты Корпоративного Банкинга и Управления Рисками были реструктурированы для обеспечения более широкого риск-ориентированного надзора над ссудным портфелем. В течение 2010 года руководство пересмотрело целевые рынки и критерии принятия риска Банком для отражения пересмотренной стратегии с учетом опыта трех предыдущих лет и смещения внимания на качество, нежели на прибыльность, а также на дальнюю, нежели на ближнюю перспективу.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Увеличение активов будет основано на подходе целевого рынка, нежели на индивидуальном и неосновном отраслевом подходе, также на смещении внимания с оценки залогового обеспечения на оценку корпоративного управления в компании, как основы при предоставлении кредита. Руководство уже внедрило систему мониторинга в целях раннего обнаружения признаков ухудшения кредита. В результате принятых мер, руководство считает, что качество активов стабилизировалось, и исправительные меры в настоящее время направлены на оптимальное улучшение.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Агентством; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание мощной капитальной базы для финансирования развития Банка. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. Сумма капитала, управляемого Банком, по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 10,400,838 тысячи тенге (31 декабря 2009г.: 10,908,222 тысячи тенге).

Достаточность капитала и использование нормативного капитала отслеживаются руководством Банка на ежедневной основе с использованием методов, предусмотренных методологическими указаниями, разработанными Агентством с целью осуществления регулирования и надзора. Требуемая информация ежемесячно предоставляется Агентству.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на два уровня:

Капитал 1-го уровня: (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода, бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный срочный долг и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Агентством, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1) не ниже 6 процентов (2009 г.: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2009 г.: 12 процентов). С 1 июля 2009 года введен дополнительный коэффициент, который является соотношением капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска (K1-2), на уровне не ниже 6 процентов:

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями положений Агентства:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	8,434,465	8,434,545
Резервы	1,232,477	1,223,360
Нераспределенная прибыль прошлых лет	237,101	257,447
Итого капитал 1-го уровня	9,904,043	9,815,352
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль текущего года	(2,698,463)	(11,494)
Переоценка	194	1,732
Субординированный долг	2,600,415	1,747,136
Итого капитал 2-го уровня	(97,854)	1,892,346
Итого нормативного капитала	9,806,189	11,707,698

В результате 2010 года Банк понес существенные чистые убытки от обесценения займов, что привело к снижению уровня собственного капитала. В связи, с чем Банк ожидает получить инвестиции в виде дополнительного капитала от существующих акционеров Банка на сумму 2,950,000 тысяч тенге в течение 2011 года. Примечание 34.

29 Управление капиталом (продолжение)

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

Коэффициенты K1-1, K1-2 и K2 Банка равнялись:

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
K1-2	12.40%	13.60%
K1-1	11.64%	16.50%
K2	16.88%	19.70%

У Банка нет внешних требований, установленных в отношении его капитала.

30 Условные обязательства

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2010 года у Банка не было обязательств капитального характера в отношении основных средств или программного обеспечения и прочих нематериальных активов (31 декабря 2009 г.: ноль).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

30 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Менее 1 года	318,268	289,616
От 1 до 5 лет	66,826	379,818
Итого обязательств по операционной аренде	385,094	669,434

Основная часть обязательств по операционной аренде связана с арендой здания головного офиса Банка в г.Алматы. Срок действия договора истекает 25 ноября 2011 года, в данный момент Менеджмент пересматривает продление аренды еще на пять лет.

Соблюдение особых условий. Банк не должен соблюдать никаких особых условий.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть кредитных линий, по которым были подписаны договора с клиентами Банка. Банк не имеет юридических обязательств по предоставлению неиспользованных кредитных линий клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют безусловное обязательство Банка предоставить кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Неиспользованные кредитные линии	14,232,141	14,359,783
Гарантии выданные	1,649,712	724,015
Импортные аккредитивы	265,465	222,690
Итого обязательства и неиспользованные кредитные линии	16,147,318	15,306,488

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. На 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 62,140 тысячи тенге (31 декабря 2009 г.: 95,132 тысячи тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Тенге	13,618,315	12,367,240
Доллары США	2,402,975	2,806,385
Евро	126,028	132,863
Итого	16,147,318	15,306,488

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	523,054	523,054	581,350	581,350
- Остатки по счетам в НБРК	5,846,274	5,846,274	8,573,894	8,573,894
- Обязательные резервы на счетах в НБРК	761,123	761,123	995,808	995,808
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	5,411,765	5,411,765	3,789,403	3,789,403
- Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	499,052	499,246	4,985,346	4,987,078
Средства в других банках				
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	201,912	201,912	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	44,204,373	44,204,373	48,452,103	48,452,103
- Потребительские кредиты	1,441,964	1,441,964	2,449,170	2,449,170
- Ипотечные кредиты	358,678	279,529	476,133	283,381
Прочие финансовые активы				
- Денежные средства, ограниченные в использовании	7,036	7,036	24,023	24,023
- Валютные спот контракты	-	-	10,698	10,698
- Комиссионные доходы к получению	1,315	1,315	9,567	9,567
- Штрафы	-	-	696	696
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	59,256,546	59,177,591	70,348,191	70,157,171
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Краткосрочные депозиты других банков	203,028	203,028	-	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	7,825,313	7,825,313	18,745,004	18,745,004
- Срочные депозиты государственных и	17,813,539	17,813,539	3,408,604	3,408,604
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	8,139,760	8,139,760	6,255,160	6,255,160
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	7,605,532	7,605,532	7,454,825	7,454,825
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	616,959	616,959	670,583	670,583
- Срочные вклады физических лиц	8,940,559	8,940,559	18,122,513	18,122,513
Прочие финансовые обязательства				
- Начисленные операционные расходы	54,136	54,136	55,878	55,878
- Комиссионные доходы	3,434	3,434	16,460	16,460
- Валютные спот сделки	-	-	10,630	10,630
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	5,186,998	5,210,241
Прочие заемные средства				
- Субординированный долг	2,323,125	2,455,459	1,184,257	1,127,995
- Конвертируемые облигации	916	916	962	962
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	53,526,301	53,658,635	61,111,874	61,078,855

Займы корпоративным клиентам были выданы Банком на равных условия и по ставкам, равным рыночным, с корректировкой на кредитный риск, связанный с заемщиком. В связи с чем балансовая стоимость данных займов рассматривается как равная рыночной.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

С 1 января 2009 года Банк принял поправку к МСФО 7 в отношении финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, что требует раскрытия оценок справедливой стоимости по уровням представленной ниже иерархии оценки справедливой стоимости:

- Котировки на активном рынке (некорректированные) по идентичным активам или обязательствам (Уровень 1);
- Данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, с наблюдаемых рынков по активам или обязательствам, как напрямую (то есть как цены), так и косвенно (то есть производные от цен) (Уровень 2);
- Данные по активам или обязательствам, с ненаблюдаемых рынков (то есть ненаблюдаемые данные) (Уровень 3).

В текущем году у Банка не было финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, за исключением производных инструментов, представленных, в основном, форвардными операциями и сделками своп. На 31 декабря 2010 г. все производные инструменты были погашены (31 декабря 2009 г.: ноль).

Прибыль и убытки по производным инструментам включаются в чистую прибыль/убыток от форвардных операций и сделок своп.

(в) Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Производные инструменты не были включены в состав инструментов Уровня 3, так как они торгуются на активном рынке.

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила ноль за 2010 год (2009 г.: ноль).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2010 г.	2009 г.
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	10% to 25% p.a.	10% to 25% p.a.
Потребительские кредиты	10% to 28% p.a.	10% to 28% p.a.
Ипотечные кредиты	6.5% to 16% p.a.	6.5% to 18% p.a.

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам дается с учетом ожидаемых в будущем убытков, тогда как в балансовую стоимость (амортизированная стоимость с учетом снижения стоимости) заложены возникшие убытки по состоянию на отчетную дату.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость субординированного долга и выпущенных на внутреннем рынке облигаций основывается на котируемых рыночных ценах. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования учитывают кредитный риск Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются от 4 процентов до 14 процентов годовых. (2009: от 4 процента до 14 процентов годовых).

32 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

32 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	По перво- начальной стоимости	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13,041,268	-	13,041,268
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	44,204,373	-	44,204,373
- Потребительские кредиты	1,441,964	-	1,441,964
- Ипотечные кредиты	358,678	-	358,678
Прочие финансовые активы:			
- Денежные средства, ограниченные в использовании	7,036	-	7,036
- Комиссионные доходы к получению	1,315	-	1,315
- Инвестиции в фондовую биржу	-	2,200	2,200
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	59,054,634	2,200	59,056,834
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	2,602,949
ИТОГО АКТИВОВ	59,054,634	2,200	61,659,783

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	По перво- начальной стоимости	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	18,925,801	-	18,925,801
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	48,452,103	-	48,452,103
- Потребительские кредиты	2,449,170	-	2,449,170
- Ипотечные кредиты	476,133	-	476,133
Прочие финансовые активы:			
- Денежные средства, ограниченные в использовании	24,023	-	24,023
- Валютные спот сделки	10,698	-	10,698
- Комиссионные доходы к получению	9,567	-	9,567
- Инвестиции в фондовую биржу	-	2,200	2,200
- Штрафы	696	-	696
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	70,348,191	2,200	70,350,391
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	1,967,142
ИТОГО АКТИВОВ	70,348,191	2,200	72,317,533

Все финансовые активы Банка, кроме производных финансовых инструментов и инвестиций в фондовую биржу, на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты относятся к категории оценки «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовые результаты». Инвестиции в фондовую биржу не имеют котированных на активном рынке цен, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью надежностью, поэтому они оценены по первоначальной стоимости.

Все обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Активы			
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	163,903	95,236	638,595
Обязательства			
Средства клиентов	77,091	406,628	1,005,739

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Процентные доходы	22,946	8,093	80,813
Процентные расходы	4,742	28,503	27,328
Административные и прочие операционные	1,112	-	275,066

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным	219,694	-	1,591,914
Сумма кредитов, погашенных связанными	101,894	108,922	1,408,390

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Активы			
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	43,611	204,736	508,486
Обязательства			
Средства клиентов	32,813	144,708	904,756

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Процентные доходы	4,497	13,207	6,068
Процентные расходы	145,649	34,660	106,600
Административные и прочие операционные	-	-	230,214

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	74,412	47,603	86,440
Сумма кредитов, погашенных связанными	142,686	35,596	102,129

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Расходы	2010г. Начисленное обязательство	Расходы	2009г. Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	222,948	-	212,358	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	60,670	3,782	88,576	1,011
Итого	283,618	3,782	300,934	1,011

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

34 События после окончания отчетного периода

В результате 2010 года Банк понес существенные чистые убытки от обесценения займов, что привело к снижению уровня собственного капитала. В связи с чем Банк ожидает получить инвестиции в виде дополнительного капитала от существующих акционеров Банка на сумму 2,360,000 тысяч тенге до 31 марта 2011 года и позже на сумму 590,000 тысяч тенге в целях поддержания размера собственного капитала на уровне прошлого года. Примечание 29.