

АО «Delta Bank»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2010 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-76



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «Delta Bank»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Delta Bank» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка, а также организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Основание для мнения с оговоркой

Банк оценил убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в размере 20,591,422 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с регуляторными требованиями. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», такие убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения соответствующего финансового актива. Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на кредиты, выданные клиентам, убытки от обесценения, налогообложение, чистую прибыль и нераспределенный доход по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату, не было определено.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк оценил некоторые из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 213,194 тысячи тенге, не по справедливой стоимости. В последующем, по состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк оценил данные финансовые инструменты по справедливой стоимости. Подобные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, налогообложение, прибыль и нераспределенный доход по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату, и на чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, налогообложение, прибыль и нераспределенный доход по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на указанную дату, не было определено.

Мнение

По нашему мнению, за исключением влияния факторов, указанных в разделе «Основание для мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Нигай А.Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 536 от 10 января 2003 года




Алун Боуэн
Управляющий партнер

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года


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



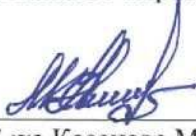
31 марта 2011 года

		2010 г.	2009 г.
	Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	4,468,611	3,811,064
Процентные расходы	4	(1,436,920)	(1,315,002)
Чистый процентный доход		3,031,691	2,496,062
Комиссионные доходы	5	689,194	754,264
Комиссионные расходы	6	(31,077)	(31,434)
Чистые комиссионные доходы		658,117	722,830
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(110,008)	(85,652)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	93,928	10,744
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(37,345)	(20,158)
Дивиденды полученные		5,502	755
Прочие расходы	8	(61,145)	(18,261)
		3,580,740	3,106,320
Убытки от обесценения	9	(1,725,195)	(1,423,936)
Общие административные расходы	10	(1,673,507)	(1,601,243)
Прибыль до налогообложения		182,038	81,141
Расход по подоходному налогу	11	(53,910)	(1,499)
Прибыль за год		128,128	79,642
Базовая прибыль (в тенге)		25,80	17,90
Разводненная прибыль (в тенге)		25,80	17,90
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Переоценка основных средств и нематериальных активов		69,155	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		85,226	55,341
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав или убытка		37,345	20,158
Прочий совокупный доход		191,726	75,499
Итого совокупного дохода		319,854	155,141

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Банка 31 марта 2011 года и от имени руководства ее подписали:


Г-жа Кошкимбаева М.А.
Председатель Правления




Г-жа Касенова М.Н.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1,029,122	3,287,870
Счета и депозиты в банках	13	557,637	377,794
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Находящиеся в собственности Банка	14	188,161	313,171
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	14	-	81,671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	15	4,223,201	912,945
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	15	1,439,948	416,263
Кредиты, выданные клиентам	16	41,156,399	20,591,422
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка	17	1,085,299	282,081
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	17	1,597,917	3,468,996
Основные средства и нематериальные активы	18	558,518	605,439
Отсроченный налоговый актив	11	-	8,447
Прочие активы	19	61,138	105,289
Итого активов		51,897,340	30,451,388
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты других финансовых институтов	20	2,150,378	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	21	2,846,066	3,378,221
Текущие счета и депозиты клиентов	22	33,836,634	17,734,184
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	23	1,314,305	1,943,905
Текущее налоговое обязательство		22,524	3,190
Отсроченное налоговое обязательство		3,708	-
Прочие обязательства	24	119,394	102,399
Итого обязательств		40,293,009	23,161,899
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	10,973,097	6,978,109
Резервный капитал		264,832	223,099
Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов		119,776	57,913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		60,580	(61,991)
Нераспределенная прибыль		186,046	92,359
Итого капитала		11,604,331	7,289,489
Итого обязательств и капитала		51,897,340	30,451,388
Балансовая стоимость простой акции (в тенге)		1,654	1,553

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	4,183,898	3,592,435
Процентные расходы	(997,034)	(1,444,525)
Комиссионные доходы	715,808	736,549
Комиссионные расходы	(31,077)	(31,434)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(110,008)	(85,652)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	91,754	126,344
Прочие расходы	(34,376)	(55,189)
Прочие общие административные расходы	(1,479,679)	(1,421,428)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	(248,976)	47,876
Счета и депозиты в банках	69,133	(20,573)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	206,681	215,521
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	4,809,011
Кредиты, выданные клиентам	(22,270,345)	(5,896,861)
Прочие активы	(672)	9,657
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	2,000,014	(151,875)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(530,006)	2,480,211
Текущие счета и депозиты клиентов	15,830,921	2,359,702
Прочие обязательства	22,166	32,434
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	(2,581,798)	5,302,203
Подходный налог уплаченный	(42,814)	(1,145)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(2,624,612)	5,301,058

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5,086,673)	(4,264,852)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	741,245	339,863
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	278,718	3,049,296
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(297,780)	(3,386,107)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,357,351	118,544
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(71,008)	(15,878)
Продажа основных средств и нематериальных активов	5,378	32,579
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3,072,769)	(4,126,555)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаты субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	(614,321)	(979,792)
Поступления от выпуска акций	4,027,898	1,491,878
Выкуп акционерного капитала	(32,910)	(45,019)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	3,380,667	467,067
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(2,316,714)	1,641,570
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	57,966	201,711
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,287,870	1,444,589
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	1,029,122	3,287,870

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Акционер- ный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Нераспреде- ленная прибыль тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на 1 января 2009 года	5,531,250	157,558	63,003	(137,490)	73,168	5,687,489
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	79,642	79,642
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	55,341	-	55,341
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	20,158	-	20,158
Перевод из резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств	-	-	(5,090)	-	5,090	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	75,499	-	75,499
Итого совокупного дохода				75,499	79,642	155,141
Выпуск акций	1,491,878	-	-	-	-	1,491,878
Собственные акции выкупленные	(45,019)	-	-	-	-	(45,019)
Переводы	-	65,541	-	-	(65,541)	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	6,978,109	223,099	57,913	(61,991)	92,359	7,289,489

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Акционер- ный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке основных средств тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Нераспреде- ленная прибыль тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на 1 января 2010 года	6,978,109	223,099	57,913	(61,991)	92,359	7,289,489
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	128,128	128,128
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	85,226	-	85,226
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	37,345	-	37,345
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	-	-	69,155	-	-	69,155
Переводы износа из резерва по переоценке основных средств	-	-	(7,292)	-	7,292	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	61,863	122,571	7,292	191,726
Итого совокупного дохода	-	-	61,863	122,571	135,420	319,854
Выпуск акций	4,027,898	-	-	-	-	4,027,898
Собственные акции (выкупленные) проданные	(32,910)	-	-	-	-	(32,910)
Переводы	-	41,733	-	-	(41,733)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	10,973,097	264,832	119,776	60,580	186,046	11,604,331

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Delta Bank» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году как закрытое акционерное общество «Нефтебанк». В феврале 2005 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В мае 2006 года Банк был перерегистрирован в результате перемещения головного офиса из Актау в Алматы. 1 августа 2007 года Банк был переименован в АО «Delta Bank» и перерегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан под №4270-1900-АО от 29 августа 2007 года.

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

Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №213 от 24 октября 2007 года, выданную АФН. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический адрес головного офиса Банка: ул. Толе би, 73А, г. Алматы, Республика Казахстан.

На 31 декабря 2010 года Банк имел 11 (в 2009 году: 9) филиалов на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

На 31 декабря 2010 и 2009 годов 5% или более от выпущенных акций Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2010 г. %	31 декабря 2009 г. %
Акционер		
Есенова Шагизат	25.2	-
Есенов Галымжан	-	27.2
Медеуов Мурат	9.5	9.6
Усманов Руслан	9.2	5.7
Веретенев Евгений	9.0	-
Казибаев Дархан	8.5	-
Тымбаев Ербол	6.6	9.9
Абдыкалыкова Дина	5.8	8.6
Субботин Арсен	-	8.8
Бримжанов Аскар	-	6.7
Садыков Димаш	-	6.2
АО ДО «АО «Банк Туран Алем» НПФ «БТА Казахстан»	-	6.2
	73.8	88.9
Акционеры владеющие менее 5%	26.2	11.1
	100.0	100.0

1 Общие положения, продолжение

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

В Республике Казахстан происходят политические и экономические изменения, которые уже оказали и, возможно, будут оказывать влияние на операции предприятий, осуществляющих свою деятельность в данных условиях. Как следствие, ведение бизнеса в Республике Казахстан сопряжено с рисками, которые нетипичны для других рынков. Кроме того, происходящее в последнее время сокращение рынков капитала и кредитов привело к усилению экономической неопределенности условий хозяйствования. Настоящая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости, а также большей части основных средств и нематериальных активов, которые отражены по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Вся финансовая отчетность, представленная в тенге, округлена с точностью до целых тысяч.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности информация о существенных моментах неопределенности оценок и критические суждения по вопросам применения учетной политики, раскрываются в следующих примечаниях:

- Примечание 15 - в части кредитов, выданных клиентам
- Примечание 18 – в части переоценки основных средств и нематериальных активов.

(д) Изменение в учетной политике

В 2010 году Банк изменил учетную политику в отношении транспортных средств и начал учитывать их по переоцененной стоимости. Руководство Банка считает, что это лучше отражает суть транзакций.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной финансовой отчетности применялись следующие основные положения учетной политики. Данные положения учетной политики применялись последовательно. Изменения в учетной политике описываются в конце данного примечания.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в тенге по обменному курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в тенге по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в тенге по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает денежные средства, счета типа «ностро» и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальные резервные требования не рассматриваются как эквивалент денежных средств ввиду ограничений в использовании.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; либо
- являются в момент первоначального признания определенными предприятием в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии требовались бы по договору.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе о прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет соответствующую классификацию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в отчете о финансовом положении на момент, когда Банк становится стороной по договорам, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все приобретения финансовых активов в процессе основной деятельности признаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка незамедлительно признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается не только с использованием общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка переносится на будущие периоды и признается в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления цен или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

-прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе капитала в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и положительных или отрицательных курсовых разниц) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного» РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного» РЕПО», продолжение

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

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом состоянии в том случае, если для этого существуют юридические основания для взаимозачета признанных сумм и существует намерение сторон произвести расчеты на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением, земельных участков, зданий и транспортных средств, которые отражаются по переоцененной стоимости, которая описана ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Переоценка

Переоценка основных средств проводится на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженных в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Суммы, включенные в резерв по переоценке, переводятся в состав нераспределенной прибыли в случае продажи или использования переоцененного актива.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(iii) Износ

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

Здания	10 лет
Компьютерное оборудование	3 года
Транспортные средства	7 лет
Прочие	4 - 7 лет

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока наименьшего из срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока договора аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

(д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, на отчетную дату отражаются по переоцененной стоимости.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимость соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют:

Программное обеспечение	5 лет
-------------------------	-------

(е) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

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

Объективные признаки обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к активам Банка, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков Банка или изменение экономических условий, которые соотносятся с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных признаков обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных признаков понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту проблематично, кредит списывается за счет соответствующего резерва под убытки от обесценения кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под убытки от обесценения кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам проблематично, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

(i) *Финансовые активы, отражаемые по фактической стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по фактической стоимости, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(ii) *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(ж) **Обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Акционерный капитал

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отсроченного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операций с акционерами непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отсроченный налог отражается методом обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отсроченного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого может быть покрыт данный актив. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(к) Признание доходов и расходов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Признание доходов и расходов, продолжение

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

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

(л) Сегментная отчетность

Деятельность Банка является высоко интегрированной и представляет собой один бизнес-сегмент для целей соответствия требованиям МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка главным образом сосредоточены в Республике Казахстан, и большая часть доходов и прибыли Банка генерируется в результате осуществления им своей деятельности и связана с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка – Председатель Правления, получает и анализирует информацию только по Банку в целом.

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов к концу 2010 года и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Второй этап, связанный с реклассификацией и оценкой финансовых обязательств, был опубликован в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта будут выпущены в первой половине 2011 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе проекта по мере выпуска следующих этапов стандарта.
- «*Усовершенствования к МСФО 2010 года*», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Чистый процентный доход

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4,172,211	3,474,647
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	152,656	186,860
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125,467	84,199
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,097	22,522
Счета и депозиты в банках	180	1,043
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	41,793
	4,468,611	3,811,064
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1,071,591	967,710
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	183,244	255,167
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	165,286	82,724
Кредиты других финансовых институтов	14,123	8,865
Прочие	2,676	536
	1,436,920	1,315,002
	3,031,691	2,496,062

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, входит общая сумма, равная 167,970 тысяч тенге (в 2009 году: 24,473 тысячи тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	380,093	480,092
Кассовые операции	150,873	135,212
Переводные операции	102,567	90,518
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	18,449	16,931
Услуги инкассации	-	1,716
Прочие	37,212	29,795
	689,194	754,264

6 Комиссионные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Переводные операции	13,568	13,904
Услуги по кредитным картам	13,031	11,606
Брокерская деятельность	2,742	3,827
Прочие	1,736	2,097
	31,077	31,434

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот»	91,754	126,344
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	2,174	(115,600)
	93,928	10,744

8 Прочие расходы

31 декабря 2010 года независимая оценочная компания провела оценку основных средств и нематериальных активов компании. Уменьшение от переоценки основных средств в размере 51, 613 тысячи тенге и в размере 6,160 тысяч тенге в отношении нематериальных активов было признано в составе прибыли или убытка за исключением той части, в которой оно восстанавливает увеличение от предыдущей переоценки, признанное как прочий совокупный доход непосредственно в составе капитала.

9 Убытки от обесценения

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	1,709,187	1,408,659
Потенциальные обязательства	-	(398)
Прочие активы	16,008	15,675
	1,725,195	1,423,936

10 Общие административные расходы

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждения работникам	600,053	619,891
Налоги и отчисления по заработной плате	57,209	58,618
Итого вознаграждения работникам	657,262	678,509
Аренда	428,474	420,874
Износ и амортизация	141,226	153,327
Реклама и маркетинг	99,454	25,976
Налоги, кроме подоходного налога	88,396	75,271
Ремонт и обслуживание	69,910	42,134
Охрана	40,701	37,532
Услуги связи и информационные услуги	39,905	47,828
Профессиональные услуги	35,575	37,926
Страхование	22,918	31,226
Транспортные расходы	14,459	10,900
Членский взнос	8,604	23,722
Командировочные расходы	8,012	7,251
Расходы по инкассации	6,547	2,979
Представительские расходы	3,099	2,400
Прочие	8,965	3,385
	1,673,507	1,601,243

11 Расход по подоходному налогу

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий год	59,052	21,784
	59,052	21,784
Отсроченный подоходный налог		
Возникновение и сторнирование временных разниц	(5,142)	(20,285)
Итого расхода по подоходному налогу	53,910	1,499

Расчет действующей налоговой ставки:

	2010 г. тыс. тенге	%	2009 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	182,038	100	81,141	100
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	36,408	20	16,228	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые подоходным налогом доходы)	17,502	9	(13,874)	(17)
Влияние изменения в ставок налога	-	-	(855)	(1)
	53,910	29	1,499	2

Отсроченные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отсроченных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов соответственно. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2010 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2009 году: 20%). В 2009 году Правительство объявило, что ставки подоходного налога для казахстанских компаний будут составлять 20% в 2009-2012 годах, 17.5% в 2013 году и 15% в последующие годы. Указанные ставки применялись для расчета отсроченных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ноябре 2010 года Правительство отменило снижение ставок подоходного налога, и объявило, что ставка подоходного налога сохранится на уровне 20%. Данная ставка (20%) была использована для расчета отсроченных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года.

11 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отсроченные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Изменение величины временных разниц за 2010 год может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2010 г.	Признаны в составе прочего совокупного дохода	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2010 г.
Кредиты, выданные клиентам	10,284	-	(10,284)	-
Основные средства	(9,265)	(17,297)	23,171	(3,391)
Прочие обязательства	7,428	-	(7,745)	(317)
	8,447	(17,297)	5,142	(3,708)

Изменение величины временных разниц за 2009 год может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2009 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2009 г.
Кредиты, выданные клиентам	13,567	(3,283)	10,284
Основные средства	(27,601)	18,336	(9,265)
Прочие активы	366	(366)	-
Прочие обязательства	1,830	5,598	7,428
	(11,838)	20,285	8,447

Подоходный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	2010 г.		2009 г.			
	Сумма до налого- обложения	Расход по подоходному налогу	Сумма до налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по подоходному налогу	Сумма до налого- обложения
Переоценка основных средств	86,452	(17,297)	69,155	-	-	-

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец финансового года, как указано в отчете о движении денежных средств, включают следующие статьи:

	2010г. тыс. тенге	2009г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	184,946	419,581
Счета типа “Ностро” в НБРК	1,176,318	2,930,734
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом ниже ВВ-	191,775	212,496
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	191,775	212,496
Депозит минимального резерва	(523,917)	(274,941)
	1,029,122	3,287,870

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В отношении счетов и депозитов в банках, по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет один банк (в 2009 году: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 1,176,318 тысяч тенге (в 2009 году: 2,930,734 тысячи тенге).

13 Счета и депозиты в банках

	2010г. тыс. тенге	2009г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	523,917	274,941
Кредиты, выданные казахстанским банкам		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	33,720	102,853
Итого кредитов и депозитов	33,720	102,853
Чистые счета и депозиты в банках	557,637	377,794

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк должен иметь определенные обязательные минимальные резервы, которые рассчитываются как процентное соотношение от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны либо храниться на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде физической наличности, а их величина должна поддерживаться на основе среднемесячных остатков совокупной суммы депозитов в НБРК и физической наличности. Следовательно, использование таких средств подпадает под определенные ограничения и они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	160,312	48,561
Итого государственных облигаций	160,312	48,561
- Корпоративные облигации		
АО «Глотур»	-	213,194
АО «Корпорация Ордабасы»	-	1,358
Итого корпоративных облигаций	-	214,552
Инвестиции в долевые инструменты		
АО «Казахтелеком»	27,849	50,058
Итого инвестиций в долевые инструменты	27,849	50,058
	188,161	313,171
<i>Обремененные залогами по сделкам РЕПО</i>		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	81,671
Итого государственных облигаций	-	81,671

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты крупным предприятиям	33,563,030	14,759,138
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3,889,521	3,992,200
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	37,452,551	18,751,338
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	3,797,206	1,674,904
Ипотечные кредиты	462,523	1,006,550
Кредиты на приобретение автомобилей	66,991	136,631
Кредитные карты	4,196	21,636
Программа АО «Даму»	162,392	-
Прочие	48,374	-
Итого кредитов, выданных физическим лицам	4,541,682	2,839,721
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	41,994,233	21,591,059
Резерв под обесценение	(837,834)	(999,637)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	41,156,399	20,591,422

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	711,922	287,715	999,637
Чистое создание резерва под обесценение	1,178,101	531,086	1,709,187
Списания	(1,239,661)	(631,329)	(1,870,990)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	650,362	187,472	837,834

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	173,063	354,521	527,584
Чистое создание резерва под обесценение	934,271	474,388	1,408,659
Списания	(395,412)	(541,194)	(936,606)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	711,922	287,715	999,637

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	29,585,945	(79,835)	29,506,110	0.3
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,977,085	(397,445)	3,579,640	10.0
Всего обесцененных кредитов	3,977,085	(397,445)	3,579,640	10.0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	33,563,030	(477,280)	33,085,750	1.4
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3,208,347	(8,657)	3,199,689	0.3
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	530,196	(121,046)	409,150	22.8
- просроченные на срок менее 90 дней	150,978	(43,379)	107,599	28.7
Всего обесцененных кредитов	681,174	(164,425)	516,749	24.1
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3,889,521	(173,082)	3,716,439	4.4
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	37,452,551	(650,362)	36,802,189	1.7

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14,759,138	-	14,759,138	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	14,759,138	-	14,759,138	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2,843,849	-	2,843,849	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,148,351	(711,922)	436,429	62.00
Всего обесцененных кредитов	1,148,351	(711,922)	436,429	62.00
Итого кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	3,992,200	(711,922)	3,280,278	17.83
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18,751,338	(711,922)	18,039,416	3.80

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

К объективным признакам обесценения относятся:

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 1.74%, применимый к кредитам без индивидуальных признаков обесценения.
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 396,980 тысяч тенге (в 2009 году: 1,241,027 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Такие договора включаются в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения в выше приложенных таблицах, если только заемщик не выполняет условия пересмотренных договоров.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 368,022 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2009 года: 180,394 тыс. тенге).

(i) Анализ обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом обесценения, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	31 декабря 2010 г.	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2009 г.	Доля от портфеля кредитов, %
Запасы	16,394,509	44.5	8,145,541	45.2
Недвижимость	6,064,699	16.5	4,182,494	23.2
Без обеспечения	1,315,600	3.6	2,501,910	13.9
Транспортные средства	613,708	1.7	678,305	3.8
Депозиты	293,891	0.8	671,907	3.7
Гарантии	107,598	0.3	348,097	1.9
Будущие поступления денежных средств	11,853,877	32.2	-	-
Права на недропользование	-	0.0	300,634	1.7
Прочее обеспечение	158,307	0.4	1,210,528	6.7
Итого	36,802,189	100.0	18,039,416	100.0

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам, совокупной стоимостью 530,196 тысяч тенге (в 2009 году: 795,384 тысячи тенге) имеют обеспечение справедливой стоимостью 231,991 тысяча тенге. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 1,186,355 тысяч тенге (в 2009 году: 352,967 тысяч тенге) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	-	711,922	711,922
Чистое создание за год	1,233,280	(55,179)	1,178,101
Списания	(756,000)	(483,661)	(1,239,661)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	477,280	173,082	650,362

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	141,514	31,549	173,063
Чистое создание за год	253,898	680,373	934,271
Списания	(395,412)	-	(395,412)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	-	711,922	711,922

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3,238,407	(43,384)	3,195,023	1.3
- Просроченные на срок менее 30 дней	381,839	(192)	381,647	0.1
- Просроченные на срок от 30-89 дней	134,240	(32,390)	101,850	24.1
- Просроченные на срок от 90-179 дней	15,062	(15,062)	-	100.0
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	1,939	(1,902)	37	98.1
- Просроченные на срок более 360 дней	25,719	(25,719)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	3,797,206	(118,649)	3,678,557	3.1
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	388,415	(3,114)	385,301	0.8
- Просроченные на срок менее 30 дней	12,945	-	12,945	0.0
- Просроченные на срок от 30-89 дней	13,108	(5,579)	7,529	42.6
- Просроченные на срок от 90-179 дней	28,127	(25,138)	2,989	89.4
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	19,928	(19,928)	-	100.0
Итого ипотечных кредитов	462,523	(53,759)	408,764	11.6

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения %
Кредиты на приобретение автомобилей				
- Непросроченные	50,634	(408)	50,226	0.8
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,334	-	2,334	-
- Просроченные на срок от 30-89 дней	2,139	(1,088)	1,051	50.8
- Просроченные на срок от 90-179 дней	2,274	(2,234)	40	98.2
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	9,610	(9,610)	-	100.0
Итого кредитов на приобретение автомобилей	66,991	(13,340)	53,651	19.9
Кредитные карты				
- Непросроченные	4,196	(34)	4,162	0.8
Итого кредитных карт	4,196	(34)	4,162	0.8
Кредиты, выданные по программе АО «Даму»				
- Непросроченные	162,392	(1,302)	161,090	0.8
Итого кредитов, выданных по программе АО «Даму»	162,392	(1,302)	161,090	0.8
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	48,374	(388)	47,986	0.8
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	48,374	(388)	47,986	0.8
Итого кредитов, выданных физическим лицам	4,541,682	(187,472)	4,354,210	4.1

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценения тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1,356,768	(43)	1,356,725	0.00
- Просроченные на срок менее 30 дней	10,176	(205)	9,971	2.01
- Просроченные на срок от 30-89 дней	99,465	(43,919)	55,546	44.16
- Просроченные на срок от 90-179 дней	187,760	(96,825)	90,935	51.57
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	20,735	(20,128)	607	97.07
Итого потребительских кредитов	1,674,904	(161,120)	1,513,784	9.62
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	865,815	-	865,815	0.00
- Просроченные на срок менее 30 дней	41,273	(1,156)	40,117	2.80
- Просроченные на срок от 30-89 дней	6,514	(1,585)	4,929	24.33
- Просроченные на срок от 90-179 дней	64,229	(60,947)	3,282	94.89
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	28,719	(28,719)	-	100.00
Итого ипотечных кредитов	1,006,550	(92,407)	914,143	9.18
Кредиты на приобретение автомобилей				
- Непросроченные	90,197	-	90,197	0.00
- Просроченные на срок менее 30 дней	7,845	(120)	7,725	1.53
- Просроченные на срок от 30-89 дней	15,692	(11,291)	4,401	71.95
- Просроченные на срок от 180-360 дней	22,897	(22,762)	135	99.41
Итого кредитов на приобретение автомобилей	136,631	(34,173)	102,458	25.01
Кредитные карты				
- Непросроченные	21,617	-	21,617	0.00
- Просроченные на срок от 180-360 дней	19	(15)	4	78.95
Итого кредитных карт	21,636	(15)	21,621	0.07
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2,839,721	(287,715)	2,552,006	10.13

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов руководство использовало следующие существенные допущения: коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение розничных кредитов, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 130,626 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2009 года: 76,560 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 117,743 тысячи тенге (на 31 декабря 2009 года: 118,718 тысяч тенге).

(i) Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на приобретение автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты, большей частью, не имеют обеспечения.

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	161,120	34,173	15	92,407	287,715
Чистое создание за год	(166,095)	(7,609)	-	(457,625)	(631,329)
Списания	125,314	(13,224)	19	418,977	531,086
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	120,339	13,340	34	53,759	187,472

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	282,015	12,428	377	59,701	354,521
Списания	(421,666)	(37,791)	(362)	(81,375)	(541,194)
Чистое создание за год	300,771	59,536	-	114,081	474,388
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	161,120	34,173	15	92,407	287,715

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	17,451,218	7,610,418
Торговля	5,490,634	1,467,350
Производство	3,686,525	4,567,113
Строительство	2,898,125	655,014
Энергетический сектор	2,425,935	590,334
Финансы	2,001,000	119,290
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1,736,091	2,697,598
Сфера услуг	1,236,804	-
Транспортные услуги	638,974	130,287
Операции с недвижимостью	65,030	907,200
Гостиницы и рестораны	1,754	-
Прочие	37,386	6,734
Кредиты, выданные физическим лицам	4,324,757	2,839,721
	41,994,233	21,591,059
Резерв под обесценение	(837,834)	(999,637)
Итого	41,156,399	20,591,422

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет 15 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2009 году: 11), остатки по счетам кредитов которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 24,523,533 тысячи тенге (в 2009 году: 14,176,549 тысячи тенге).

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	299,548	484,346
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,881,816	302,160
Итого государственных ценных бумаг	4,181,364	786,506
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом В+		
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	-	59,019
АО «Казахстанская ипотечная компания»	28,134	30,050
АО «Казкат»	3	23,745
Итого корпоративных облигаций	28,137	112,814
Инвестиции в долевыe инструменты		
- Корпоративные акции (отражены по первоначальной стоимости)		
АО «CNPC-Актобемунайгаз»	11,500	11,425
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
Итого корпоративных облигаций	13,700	13,625
	4,223,201	912,945
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,439,948	277,946
Ноты НБРК	-	138,317
Итого обремененных залогом по сделкам РЕПО	1,439,948	416,263

Некотируемые долевыe инструменты

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отраженные по первоначальной стоимости, включают некотируемые долевыe ценные бумаги АО «CNPC Актобемунайгаз» и АО «Казахстанская фондовая биржа». Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	535,101	176,084
Ноты НБРК	298,975	-
Итого государственных ценных бумаг	834,076	176,084
- Корпоративные облигации		
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	132,999	69,331
АО «Банк ЦентрКредит»	118,224	36,666
Итого корпоративных облигаций	251,223	105,997
	1,085,299	282,081
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,597,917	2,799,951
Ноты НБРК	-	523,328
Итого государственных облигаций	1,597,917	3,323,279
- Корпоративные облигации		
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	-	81,838
АО «Банк ЦентрКредит»	-	63,879
Итого корпоративных облигаций	-	145,717
	1,597,917	3,468,996

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Здания и земля	Компьютерное оборудование	Улучшение арендованной собственности	Транспортные средства	Прочие	Компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная / переоцененная стоимость</i>							
По состоянию на 1 января 2010 года	333,776	139,689	80,125	62,259	247,183	162,023	1,025,055
Поступления	7,540	13,637	23,086	1,294	13,011	12,439	71,007
Выбытия	-	(7,025)	(73,664)	(13,555)	(6,895)	(17,919)	(119,058)
Обесценение	70,609	-	-	12,541	-	38,129	121,279
Переоценка	(86,441)	-	-	-	-	(6,162)	(92,603)
Зачет накопленной амортизации по переоценке	(61,391)	-	-	(23,958)	-	(105,996)	(191,345)
Внутренние перемещения	823	-	-	-	(823)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2010 года	264,916	146,301	29,547	38,581	252,476	82,514	814,335
<i>Износ и амортизация</i>							
По состоянию на 1 января 2010 года	32,824	100,320	71,154	26,493	88,051	100,774	419,616
Накопленный износ и амортизация	28,349	35,793	8,999	8,972	35,972	23,141	141,226
Выбытия	-	(7,022)	(73,664)	(11,507)	(3,568)	(17,919)	(113,680)
Зачет накопленной амортизации по переоценке	(61,391)	-	-	(23,958)	-	(105,996)	(191,345)
Внутренние перемещения	218	-	-	-	(218)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2010 года	-	129,091	6,489	-	120,238	-	255,817
<i>Балансовая стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	264,916	17,210	23,058	38,581	132,239	82,514	558,518

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Здания и земля	Компьютерное оборудование	Улучшение арендованной собственности	Транспортные средства	Прочие	Компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная / переоцененная стоимость</i>							
По состоянию на 1 января 2009 года	355,190	149,819	83,998	62,530	272,313	157,950	1,081,800
Поступления	333	614	-	8,286	2,572	4,073	15,878
Выбытия	(21,747)	(10,744)	(3,873)	(8,557)	(27,702)	-	(72,623)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	333,776	139,689	80,125	62,259	247,183	162,023	1,025,055
<i>Износ и амортизация</i>							
По состоянию на 1 января 2009 года	27,648	77,886	13,078	21,714	80,302	78,084	298,712
Накопленный износ и амортизация	7,386	30,872	59,618	9,244	23,517	22,690	153,327
Выбытия	(2,210)	(8,438)	(1,542)	(4,465)	(15,768)	-	(32,423)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	32,824	100,320	71,154	26,493	88,051	100,774	419,616
<i>Балансовая стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2009 года	300,952	39,369	8,971	35,766	159,132	61,249	605,439

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года, земельные участки, здания, транспортные средства и компьютерное программное обеспечение были переоценены на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «American Appraisal».

Рыночный подход и подход на основании капитализации доходов были использованы в качестве основы для оценки.

Рыночный подход основан на анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов, продолжение

Следующие ключевые допущения были сделаны при использовании подхода на основе капитализации дохода:

- Ставки арендной платы за квадратный метр составляют 120-264 доллара США, в зависимости от местонахождения и класса недвижимости
- коэффициент заполнения - 95%
- Операционные расходы составляют 10%-20% от доходов, полученных от аренды
- Норма капитализации составляет от 10% до 16%.

Значения, присвоенные каждому из указанных основных допущений, отражают оценку руководством перектив развития бизнеса и базируются как на внешних источниках информации, так и на внутренних данных.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на стоимость зданий и земельных участков. Например, при изменении нормы капитализации на плюс (минус) два процента, оценка здания и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2010 года была бы на 25,075 тысяч тенге ниже (на 35,843 тысяч тенге выше).

По состоянию на 31 декабря 2009 года земельные участки и здания были переоценены на основании результатов независимой оценки, проведенной «Райс Групп Центральная Азия». Рыночный подход был использован в качестве основы для проведения оценки. Рыночный подход основывался на анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий и земельных участков.

Балансовая стоимость земельных участков и зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года, если бы переоценка земельных участков и зданий не проводилась, составила бы 280,749 тысяч тенге, транспортные средств: 26,040 тысяч тенге и программное обеспечение -50,548 тысяч тенге.

19 Прочие активы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расчеты с маркет-мейкером	8,578	7,960
Прочая дебиторская задолженность	4,674	38,647
Прочие	2,025	30,503
Резерв под обесценение	(3,324)	(7,748)
Итого прочих финансовых активов	11,953	69,362
Предоплаты	37,988	25,758
Материалы и расчеты и поставщиками	8,101	4,814
Предоплата налогов, помимо подоходного налога	3,096	8,238
Резерв под обесценение	-	(2,883)
Итого прочих нефинансовых активов	49,185	35,927
	61,138	105,289

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10,631	9,133
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	16,008	15,675
Списания	(23,315)	(14,177)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,324	10,631

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность в размере 3,324 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 10,631 тысяча тенге), просроченная на срок более 90 дней, но менее одного года.

20 Кредиты, полученные от прочих финансовых организаций

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	2,150,378	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 1 кредитора (31 декабря 2009 года: не имеет), сумма задолженности перед которым составляет более 10% капитала. Совокупный указанной суммы задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 1,643,938 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: отсутствует).

21 Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»**Залог ценных бумаг**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк заложил определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Примечания 13, 16 и 17).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1,660,689	1,755,139
- Корпоративные клиенты	7,173,861	8,344,412
Срочные депозиты		
- Физические лица	3,745,451	2,549,018
- Корпоративные клиенты	21,256,633	5,085,615
	33,836,634	17,734,184

(а) Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 153,238 тысячи тенге (на 31 декабря 2009 года: 72,643 тысячи тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имел 7 и 6 клиентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от капитала. Эти остатки по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов составили 20,664,794 тысячи тенге и 9,750,155 тысячи тенге, соответственно.

23 Субординированные ценные бумаги выпущенные

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	1,320,146	1,955,090
Дисконт	(35,513)	(56,136)
Начисленное вознаграждение	29,672	44,951
	1,314,305	1,943,905

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов субординированные долговые ценные бумаги включали необеспеченные обязательства со сроком погашения в сентябре 2012 года, и ставкой вознаграждения 8.9% в год. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по кредитам, полученным от государства	62,847	-
Прочие	12,150	26,554
Итого прочих финансовых обязательств	74,997	26,554
Резерв по отпускам	22,413	13,923
Налоги к уплате помимо подоходного налога	21,077	51,601
Кредиторская задолженность перед работниками	236	482
Прочие	671	9,839
Итого прочих нефинансовых обязательств	44,397	75,845
Итого прочих обязательств	119,394	102,399

25 Капитал

(а) Выпущенный капитал

Выпущенный и оставшийся капитал по состоянию на 31 декабря состоит из следующих полностью оплаченных простых акций:

	2010 г.	2009 г.
	Акции	Акции
Выпущенные по KZT 3.1 за акцию	1,027,898	1,491,878
Выпущенные по KZT 1.5 за акцию	3,000,000	-
Итого выпущено	4,027,898	1,491,878
Изменение	(32,910)	(45,019)
Увеличение в уставном капитале	3,994,988	1,446,859

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года Банк выпустил 2,331,580 акций за 4,027,898 тенге.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 10,000,000 и 5,000,000 обыкновенных акций, соответственно. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 7,000,000 обыкновенных акций (в 2009 году: 4,668,420). Акции не имеют номинальной стоимости. В 2010 году было выпущено 2,000,000 обыкновенных акций (в 2009 году: 481,251) номинальной стоимостью 1,500 тенге за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии МСФО, или прибыли за год, если существует накопленный убыток, переносимый на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2010 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за отчетный год, составила 187,494 тысячи тенге (в 2009 году: 92,359 тысяч тенге).

26 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя подразделения управления рисками Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель подразделения управления рисками подотчетен непосредственно Председателю Банка.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются через систему различных комитетов.

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставки вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее, «КУАП») несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях подразделения управления рисками Банка.

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставки вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам по которым начисляется вознаграждение может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	160,312	-	160,312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,726,903	795,949	689,442	2,437,155	-	5,649,449
Кредиты, выданные клиентам	23,588,369	8,328,544	2,697,929	4,067,898	2,473,659	41,156,399
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	251,223	-	2,133,018	-	2,384,241
	25,614,247	9,375,716	3,387,371	8,798,383	2,473,659	49,649,376
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и остатки на счетах банков	1,643,952	-	-	263,991	242,435	2,150,378
Текущие счета и депозиты клиентов	10,321,164	8,270,600	1,510,695	7,019,204	18,322	27,139,985
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,846,005	-	-	-	-	2,846,005
Субординированные займы	1,314,305	-	-	-	-	1,314,305
	16,125,426	8,270,600	1,510,695	7,283,195	260,757	33,450,673
	9,488,821	1,105,116	1,876,676	1,515,188	2,212,901	16,198,703

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2009 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	214,552	3	152,574	-	367,129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	834,323	-	-	483,385	-	1,317,708
Кредиты, выданные клиентам	10,066,785	1,440,253	2,160,379	4,388,947	2,535,058	20,591,422
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	258,004	450,254	-	2,108,481	-	2,816,739
	11,159,112	2,105,059	2,160,382	7,133,387	2,535,058	25,092,998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	7,488,961	109,559	435,465	2,319,713	32,597	10,386,295
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	3,378,221	-	-	-	-	3,378,221
Субординированные займы	1,943,905	-	-	-	-	1,943,905
	12,811,087	109,559	435,465	2,319,713	32,597	15,708,421
	(1,651,975)	1,995,500	1,724,917	4,813,674	2,502,461	9,384,577

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 г.			2009 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения			Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.2%	-	-	8.3%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1%	-	-	4.3%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16.9%	11.9%	17.5%	17.4%	11.3%	16.4%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.3%	-	-	5.4%	-	-
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	0.5%	-	-	2.1%	-	-
Депозиты и остатки на счетах банков						
- Срочные депозиты	9.6%	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.65%	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	8.8%	6.9%	8.8%	7.4%	5.1%	8.1%
Субординированные займы	10.6%	-	-	10.7%	-	-

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставки вознаграждения

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	56,161	56,161	1,864	1,864
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(56,161)	(56,161)	(1,864)	(1,864)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(3,748)	(68,882)	(17,438)	(28,630)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	4,026	71,259	18,094	24,875

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	811,072	141,370	71,850	4,830	1,029,122
Счета и депозиты в банках	523,917	33,720	-	-	557,637
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	188,161	-	-	-	188,161
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,663,148	-	-	-	5,663,148
Кредиты, выданные клиентам	39,210,808	1,709,335	236,256	-	41,156,399
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,683,216	-	-	-	2,683,216
Прочие финансовые активы	11,953	-	-	-	11,953
Итого активов	49,092,275	1,884,425	308,106	4,830	51,289,636
Обязательства					
Кредиты других финансовых институтов	2,150,378	-	-	-	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,846,066	-	-	-	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	31,658,557	1,866,905	310,089	1,083	33,836,634
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	1,314,305	-	-	-	1,314,305
Прочие финансовые обязательства	74,997	-	-	-	74,997
Итого обязательств	38,044,303	1,866,905	310,089	1,083	40,222,380
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	11,047,972	17,520	(1,983)	3,747	11,067,256

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Валютный риск, продолжение

В следующей таблице показана структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты					
Счета и депозиты в банках	2,984,176	221,259	72,854	9,581	3,287,870
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	274,941	102,853	-	-	377,794
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	394,842	-	-	-	394,842
Кредиты, выданные клиентам	1,329,208	-	-	-	1,329,208
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18,620,752	1,519,336	451,334	-	20,591,422
Денежные средства и их эквиваленты	3,751,077	-	-	-	3,751,077
Прочие финансовые активы	58,981	7,498	-	-	66,479
Итого активов	27,413,977	1,850,946	524,188	9,581	29,798,692
Обязательства					
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3,378,221	-	-	-	3,378,221
Текущие счета и депозиты клиентов	15,413,908	1,817,682	501,896	698	17,734,184
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	1,943,905	-	-	-	1,943,905
Прочие финансовые обязательства	23,535	1,924	1,095	-	26,554
Итого обязательств	20,759,569	1,819,606	502,991	698	23,082,864
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	6,654,408	31,340	21,197	8,883	6,715,828

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Валютный риск, продолжение

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,402	1,402	2,507	2,507
10% рост курса евро по отношению к тенге	(159)	(159)	1,696	1,696

(v) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен, (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска), вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистого дохода Банка за год и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
5% рост котировок ценных бумаг	1,662	1,662	2,503	3,184
5% снижение котировок ценных бумаг	(1,662)	(1,662)	(2,503)	(3,184)

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов,
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- процедуры взыскания неблагополучных кредитов.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку подразделением управления рисками, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования, подразделением управления рисками, залоговой и юридической службами Банка, а также службой безопасности Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам и авансам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам».

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риска проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	844,176	2,868,289
Счета и депозиты в банках	557,637	377,794
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	188,161	394,842
Кредиты, выданные клиентам	41,156,399	20,591,422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,649,449	1,315,583
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,683,216	3,751,077
Прочие финансовые активы	11,953	66,479
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	51,090,991	29,365,486

Информация о максимальном уровне забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату, представлена в Примечании 28.

(г) Риск ликвидности

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

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

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

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов банкам и прочим межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Агентства по надзору и регулированию финансового рынка и финансовых организаций (АФН). В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца				От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступлений / (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года					
Финансовые обязательства									
Депозиты и остатки на счетах банков	16	1,643,970	48	96	705,180		2,349,309	2,150,378	
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	2,846,387	-	-	-	-		2,846,387	2,846,387	
Текущие счета и депозиты клиентов	14,290,200	2,423,617	9,115,813	1,854,650	8,693,966		36,378,245	33,836,634	
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	9,571	19,142	28,713	57,426	1,402,359		1,517,211	1,314,305	
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	74,997	-		74,997	74,997	
Итого обязательств	17,146,174	4,086,729	9,144,574	1,987,169	10,801,504		43,166,150	40,244,361	
Обязательства кредитного характера	3,861,010	-	-	-	-		3,861,010	3,861,010	

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее				Суммарная величина поступления / (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев		
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	3,380,683	-	-	-	3,380,683	3,378,221
Текущие счета и депозиты клиентов	13,150,398	1,053,471	3,177,881	441,800	21,006,370	17,734,184
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	87,002	-	87,002	2,257,808	1,943,905
Прочие финансовые обязательства	-	-	26,554	-	26,554	26,554
Итого обязательств	16,531,081	1,140,473	3,204,435	528,802	26,845,419	23,082,864
Обязательства кредитного характера	11,361,531	-	-	-	11,361,531	11,361,531

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непопроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена:

- депозиты со сроком погашения менее 3 месяцев: 198,654 тысяч тенге (2009: 756,218 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 456,755 тысяч тенге (2009: 109,302 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 383,171 тысяч тенге (2009: 314,943 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 2,706,871 тысяч тенге (2009: 1,368,555 тысяч тенге).

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	До востребования и менее					Без срока погашения	Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,029,122	-	-	-	-	-	1,029,122
Счета и депозиты в банках	-	-	557,637	-	-	-	557,637
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	160,313	-	27,848	188,161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,726,902	1,485,391	2,437,156	-	13,700	5,663,149
Кредиты, выданные клиентам	12,036,088	11,116,212	11,026,474	4,067,898	2,473,659	-	41,156,399
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	298,975	-	2,164,403	219,838	-	2,683,216
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	558,518	558,518
Прочие активы	-	-	53,037	-	-	8,101	61,138
Итого активов	13,065,210	13,142,089	13,122,539	8,829,770	2,693,497	608,167	51,897,340
Обязательства							
Депозиты и счета банков	-	1,643,952	-	263,991	242,435	-	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,846,066	-	-	-	-	-	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	14,282,100	2,735,713	9,781,295	7,019,204	18,322	-	33,836,634
Субординированные кредиты	-	-	-	1,314,305	-	-	1,314,305
Отсроченное налоговое обязательство	-	-	3,708	-	-	-	3,708
Текущее налоговое обязательство	-	-	22,524	-	-	-	22,524
Прочие обязательства	-	-	119,394	-	-	-	119,394
Итого обязательств	17,128,166	4,379,665	9,926,921	8,597,500	260,757	-	40,293,009
Чистая позиция	(4,062,956)	8,762,424	3,195,618	232,270	2,432,740	608,167	11,604,331

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге Активы	До востребования					Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	3,287,870	-	-	-	-	3,287,870
Счета и депозиты в банках	-	-	377,794	-	-	377,794
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,625	7,911	283	11,821	321,144	394,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	135,343	544,116	29,141	247,487	359,497	1,329,208
Кредиты, выданные клиентам	4,919,094	5,147,691	3,600,632	4,388,947	1,880,977	20,591,422
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	717,366	592,557	976,462	1,464,693	3,751,077
Отсроченный налоговый активы	-	-	8,447	-	-	8,447
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	605,439
Прочие активы	-	-	105,289	-	-	105,289
Итого активов	8,345,932	6,417,084	4,714,143	5,624,717	4,026,310	30,451,388
Обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,378,221	-	-	-	-	3,378,221
Текущие счета и депозиты клиентов	11,101,946	889,371	3,055,839	1,074,811	1,612,217	17,734,184
Субординированные кредиты	-	1,934,905	-	-	-	1,934,905
Кредиторская задолженность по текущему налогу	-	-	3,190	-	-	3,190
Прочие обязательства	-	-	97,585	-	-	102,399
Итого обязательств	14,480,167	2,833,276	3,156,614	1,074,811	1,612,217	23,161,899
Чистая позиция	(6,134,235)	3,583,808	1,557,528	4,549,905	2,414,093	7,289,489

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК.

В течение 2010 и 2009 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	Требование	2010 год, %	2009 год, %
Норматив текущей ликвидности (к4)	Не менее 30%	74	45
Норматив срочной ликвидности (к4-1)	Не менее 100%	314	207
Норматив срочной ликвидности (к4-2)	Не менее 90%	426	182
Норматив срочной ликвидности (к4-3)	Не менее 80%	293	182
Норматив срочной ликвидности (к4-4)	Не менее 100%	11,084	35,661
Норматив срочной ликвидности (к4-5)	Не менее 90%	2,103	464
Норматив срочной ликвидности (к4-6)	Не менее 80%	703	285

27 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, облигации без срока погашения, нераспределенную прибыль, резерв по пересчету иностранных валют и неконтролирующий интерес после вычета корректировок на нематериальные активы и прочих регуляторных корректировок, относящихся к статьям, которые включены в состав капитала, но учитываются в ином порядке с целью отражения достаточности капитала;

27 Управление капиталом, продолжение

- капитала 2 уровня, который включает квалифицируемые субординированные обязательства, резерв на совокупное обесценение и элемент резерва справедливой стоимости, относящийся к нереализованной прибыли/убытку по финансовым инструментам, отнесенным к категории имеющихся в наличии для продажи.

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

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

На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к общим активам и отношение общего капитала, представляющего собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года такое минимальное отношение капитала 1 уровня к общим активам составляло 0.06, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.12. В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк соблюдал нормативные коэффициенты достаточности. По состоянию на 31 декабря 2010 года данный минимальный уровень отношения капитала 1 уровня к общим активам составлял 0,22 (в 2009 году: 0.24), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составил 0,26(в 2009 году: 0.25).

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

28 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов кредитных карт и овердрафтов.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	2,532,134	11,173,673
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,328,876	187,858
	3,861,010	11,361,531

Вышеуказанная общая сумма неисполненных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, так как обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, из вышеуказанных потенциальных обязательств, сумма в размере 1,613,750 тысяч тенге относится к «Бейнеусскому зерновому терминалу» (в 2009 году сумма в размере 3,546,610 тысяч тенге относилась к «Эксим-Агро Лтд.» и Кызылтуйскому мукомольному комбинату). Данный кредит представляет собой существенный кредитный риск для Банка.

29 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

В 2010 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 428,474 тысячи тенге (2009 год: 420,874 тысячи тенге).

30 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные обязательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

31 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

У Банка нет конечной контролирующей стороны.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	1,900	11,124
Члены Правления	60,370	57,963
	62,270	69,087

Вышеуказанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	636,743	9.3%	329,377	9.54%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям с участием членов Совета директоров и Правления, составили:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	30	-
Процентные расходы	35,218	19,601

31 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под общим контролем, акционеров Банка, и родственников ключевого руководящего персонала. По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили:

	2010 г.		2009 г.			
	Прочие		Предприятия под общим контролем		Прочие	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты, выданные клиентам	180,231	13.9	-	-	10,680	10.07%
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	853,467	11.4	314,140	10.20%	103,833	8.39%
Отчет о совокупном доходе						
Процентные доходы	16,364		-		5,468	
Процентные расходы	(53,273)		(18,279)		(15,439)	

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,029,122	-	-	1,029,122	1,029,122
Счета и депозиты в банках	-	-	557,637	-	-	557,637	557,637
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	188,161	-	-	-	-	188,161	188,161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,663,149	-	5,663,149	5,663,149
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	-	36,802,190	-	-	36,802,190	36,802,190
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	4,354,209	-	-	4,354,209	4,354,209
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
Государственные и муниципальные облигации	-	2,431,993	-	-	-	2,431,993	2,529,523
Корпоративные облигации	-	251,223	-	-	-	251,223	223,197
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	11,953	11,953	11,953
	188,161	2,683,216	42,743,158	5,663,149	11,953	51,289,637	51,135,944
Кредиты других финансовых институтов	-	-	-	2,150,378	-	2,150,378	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	2,846,066	2,846,066	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	33,836,634	33,836,634	33,836,634
Субординированные обязательства	-	-	-	-	1,314,305	1,314,305	1,314,305
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	74,997	74,997	74,997
	-	-	-	-	40,222,380	40,222,380	40,222,380

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3,287,870	-	-	3,287,870	3,287,870
Счета и депозиты в банках	-	-	377,794	-	-	377,794	377,794
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	394,842	-	-	-	-	394,842	394,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,329,208	-	1,329,208	1,329,208
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные компаниям	-	-	18,039,416	-	-	18,039,416	18,039,416
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	2,552,006	-	-	2,552,006	2,552,006
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
Государственные и муниципальные облигации	-	3,499,363	-	-	-	3,499,363	3,499,363
Корпоративные облигации	-	251,714	-	-	-	251,714	251,714
Прочие финансовые активы	-	-	69,362	-	-	69,362	69,362
	313,171	3,751,077	24,326,448	1,329,208	-	29,801,575	29,801,575
Кредиты других финансовых институтов	-	-	-	-	3,378,221	3,378,221	3,378,221
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	17,734,184	17,734,184	17,734,184
Субординированные обязательства	-	-	-	-	1,943,905	1,943,905	1,943,905
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	26,554	26,554	26,554
	-	-	-	-	23,082,864	23,082,864	23,082,864

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Как указывается в Примечание 16, справедливая стоимость некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 13,700 тысяч тенге (в 2009 году: 13,625 тысяч тенге), не может быть определена.

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

Иерархия справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

32 Справедливая стоимость, продолжение

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	160,312	160,312
- Инвестиции в долевыми инструментами	27,849	27,849
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5,649,449	5,649,449
- Инвестиции в долевыми инструментами	13,700	13,700
	<u>5,851,310</u>	<u>5,851,310</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	344,784	344,784
- Инвестиции в долевыми инструментами	50,058	50,058
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,315,583	1,315,583
- Инвестиции в долевыми инструментами	13,625	13,625
	<u>1,724,050</u>	<u>1,724,050</u>