

**АО «AsiaCredit Bank
(АзияКредит Банк)»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	10-68



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 «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (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 за 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.

Мнение

По нашему мнению, 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.



Абибуллаева Э.Ш.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000288 от 11 ноября 1996 года

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

	Приме- чание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	832,660	645,817
Процентные расходы	4	(117,105)	(83,313)
Чистый процентный доход		715,555	562,504
Комиссионные доходы	5	217,845	242,402
Комиссионные расходы	6	(23,130)	(29,628)
Чистый комиссионный доход		194,715	212,774
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	7	45,107	619,703
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		22,961	29,239
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3,560	31,559
Прочие операционные доходы		560	3,652
Операционные доходы		982,458	1,459,431
Убытки от обесценения	8	(121,734)	(107,982)
Расходы на персонал	9	(511,115)	(371,137)
Прочие общие административные расходы	10	(296,809)	(306,530)
Прибыль до налогообложения		52,800	673,782
Расход по подоходному налогу	11	(28,404)	(76,205)
Прибыль за год		24,396	597,577
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		22,250	20,870
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(3,560)	(31,559)
Переоценка зданий		26,256	(484)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		44,946	(11,173)
Итого совокупного дохода за период		69,342	586,404

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 68, была утверждена Правлением 31 марта 2010 года.


Г-жа Дыканбаева А. М.
И.о. Председателя Правления




Ивченко О.М.
Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средств и их эквиваленты	12	6,731,310	2,281,039
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	13	200,275	141,011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	817,997	2,481,540
Производные финансовые инструменты	15	255,616	275,555
Кредиты, выданные клиентам	15	5,269,370	3,877,649
Текущий налоговый актив		31,791	30,797
Основные средства и нематериальные активы	16	1,099,815	1,056,511
Прочие активы	17	213,711	88,390
Итого активов		14,619,885	10,232,492
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	18	6,505	5,226
Текущие счета и депозиты клиентов	19	8,203,975	4,208,617
Отложенное налоговое обязательство	11	201,191	192,639
Прочие обязательства	20	88,937	69,730
Итого обязательств		8,500,608	4,476,212
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	3,676,738	3,383,083
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7,896	(10,794)
Прибыль от переоценки зданий и земельного участка		666,837	643,981
Резервы по общим банковским рискам		209,423	167,352
Нераспределенная прибыль		1,556,050	1,570,325
Итого капитала		6,119,277	5,756,280
Итого обязательств и капитала		14,619,885	10,232,492

Отчет 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	800,507	605,378
Процентные расходы	(58,511)	(63,462)
Комиссионные доходы	217,845	242,402
Комиссионные расходы	(23,130)	(29,628)
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	3,560	31,559
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	65,046	344,148
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	28,466	(307,633)
Прочие процентные доходы	560	2,575
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы	(741,587)	(595,644)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	(71,353)	(12,826)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	12,789	(40,856)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,682,581	(1,902,324)
Кредиты, выданные клиентам	(1,592,980)	(642,705)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	450,743
Прочие активы	2,578	(18,698)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1,222	(3,176)
Текущие счета и депозиты клиентов	3,911,383	2,401,603
Прочие обязательства	19,207	(23,947)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	4,258,183	437,509
Подоходный налог уплаченный	(27,410)	(24,320)
Движение денежных средств от операционной деятельности	4,230,773	413,189
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(91,559)	(107,518)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(91,559)	(107,518)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	293,655	1,383,083
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	293,655	1,383,083
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4,432,869	1,688,754
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	17,402	48,578
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2,281,039	543,707
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	6,731,310	2,281,039

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прибыль от переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2009 года	2,000,000	2,333	(105)	657,192	167,352	960,021	3,786,793
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	597,577	597,577
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	20,870	-	-	-	20,870
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	(31,559)	-	-	-	(31,559)
Переоценка зданий и земельных участков, за вычетом подоходного налога в размере 121 тысячи тенге	-	-	-	(484)	-	-	(484)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(10,689)	(484)	-	-	(11,173)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(10,689)	(484)	-	597,577	586,404
Акции выпущенные	1,383,083	-	-	-	-	-	1,383,083
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных зданий и земельных участков, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(12,727)	-	12,727	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	3,383,083	2,333	(10,794)	643,981	167,352	1,570,325	5,756,280

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Прибыль от переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	3,383,083	2,333	(10,794)	643,981	167,352	1,570,325	5,756,280
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	24,396	24,396
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	22,250	-	-	-	22,250
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	(3,560)	-	-	-	(3,560)
Перевод в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	-	42,071	(42,071)	-
Переоценка зданий и земельного участка, за вычетом подоходного налога в размере 6,564 тысячи тенге	-	-	-	26,256	-	-	26,256
Итого прочего совокупного дохода	-	-	18,690	26,256	42,071	(42,071)	44,946
Итого совокупного дохода за год	-	-	18,690	26,256	42,071	(17,675)	69,342
Акции выпущенные	293,655	-	-	-	-	-	293,655
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(3,400)	-	3,400	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	3,676,738	2,333	7,896	666,837	209,423	1,556,050	6,119,277

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» был учрежден в Казахстане как открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года и 28 мая 2009 года срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 года Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» «

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70.

Банк имеет три филиала: в городах Алматы, Астана и Атырау, и одно расчетно-кассовое отделение в Алматы. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1 июля 2008 года Банк учредил дочернюю организацию - ТОО «Дочерняя компания СБ «ЛАРИБА БАНК», которая предоставляла услуги по сдаче в аренду офисных помещений до 14 января 2009 года, до момента расторжения последнего договора аренды. В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, данная дочерняя организация прекратила свою деятельность, и впоследствии Банк закрыл данную организацию. Дочерняя организация не внесла вклад в прибыль за год, и Банк не получил прибыли, но и не понес убытки. На дату выбытия чистые активы дочерней организации составляли 127,301 тысячу тенге.

5 февраля 2010 года Банк обратился в АФН за разрешением приобрести значительную долю в АО «Управляющая компания «Asia Capital». АФН отказало в выдаче разрешения на приобретение значительной доли участия Банка в уставном капитале АО «Управляющая компания «Asia Capital» ввиду непредоставления информации о виде деятельности дочерней организации с представлением бизнес-плана.

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, Султан Нурбол Сарыбайулы, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данному Банку.

1 Общие положения, продолжение

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних организаций является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 15,
- в части встроенного производного инструмента – Примечание 15(е),
- в части переоценки зданий и земельных участков – Примечание 16.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту 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 в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. 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

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или 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;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные 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 прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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;
- 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 в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, 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 как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав 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

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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, обеспеченного 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 кредитов и авансов, выданных банкам, 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.

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) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

(ii) *Арендованные активы*

Аренда, по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(iii) *Переоценка*

Здания и земельные участки подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

(iv) *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства

(iv) Амортизация, продолжение

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	от 4 до 7 лет
Оборудование и прочие активы	от 5 до 10
Улучшения арендованной собственности	5 лет

Методы амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств пересматриваются на конец финансового года и корректируются, при необходимости. Оценки в отношении некоторых статей основных средств были пересмотрены в 2010 году (см. Примечание 16 (б)).

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

(е) Заложенные активы, на которые обращено взыскание

Заложенные активы, на которые обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (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) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, 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 группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств 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 доказательств 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 на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. 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 доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств 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 потоков денежных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

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

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 составе прибыли или убытка 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 невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются 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 к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, 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.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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 потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда 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 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. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

(з) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю 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 или 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 измерены с достаточной степенью надежности.

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного 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 к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(н) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Влияние реклассификаций на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлено следующим образом:

	В соответствии с реклассифика- цией на 31 декабря 2009 г.	Реклассифи- кация	Согласно отчетности предыдущих периодов
Денежные средства и их эквиваленты	2,281,039	2,281,039	-
Денежные средства	-	(527,560)	527,560
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	-	(1,364,890)	1,364,890
Счета в банках и прочих финансовых учреждениях	141,011	(388,589)	529,600
Производные финансовые инструменты	275,555	275,555	-
Кредиты, выданные клиентам	3,877,649	(275,555)	4,153,204
Основные средства и нематериальные активы	1,056,511	1,056,511	-
Основные средства	-	(1,047,652)	1,047,652
Нематериальные активы	-	(8,859)	8,859

Вышеуказанная реклассификация оказала следующее влияние на отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	В соответствии с реклассифика- цией на 31 декабря 2009 г.	Реклассифи- кация	Согласно отчетности предыдущих периодов
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	619,703	619,703	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29,239	(619,703)	648,942

Вышеуказанные реклассификации оказали влияния на представление соответствующих статей в сравнительном отчете и финансовом положении и отчете о совокупном доходе и не оказали влияния на прибыль Банка за год или его капитал.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок 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, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- 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 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. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта, как ожидается, будут выпущены в первой половине 2011 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменения в учет финансовых инструментов, и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния этих изменений будет проведен в ходе проекта, по мере выпуска дальнейших частей стандарта. Банк не намерен принимать данный стандарт досрочно.
- «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 Чистые процентные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	762,675	565,041
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66,746	53,132
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2,965	6,747
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	274	20,897
	832,660	645,817
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	117,067	83,267
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	38	46
	117,105	83,313
	715,555	562,504

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, входит общая сумма, равная 58,764 тысячам тенге (31 декабря 2009 года: 49,457 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Снятие наличных денежных средств	60,716	74,147
Кассовые операции	57,247	77,084
Выдача гарантий и аккредитивов	47,263	25,163
Операции с иностранной валютой	24,738	40,603
Расчетные операции	15,065	10,105
Аренда сейфов	5,602	6,708
Услуги инкассации	2,052	5,238
Прочее	5,162	3,354
	217,845	242,402

6 Комиссионные расходы

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Комиссии за кассовые операции	9,411	6,435
Прочее	13,719	23,193
	23,130	29,628

7 Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки встроенного производного инструмента	(19,939)	275,555
Реализованная прибыль от переоценки встроенного производного инструмента	65,046	344,148
	45,107	619,703

8 Убытки от обесценения

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	128,873	95,402
Основные средства	(6,160)	7,888
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	(671)	2,026
Прочие активы	(308)	2,666
	121,734	107,982

9 Расходы на персонал

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	465,835	339,363
Налоги по заработной плате	45,280	31,774
	511,115	371,137

10 Прочие общие административные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	48,060	74,338
Охрана	46,203	45,319
Услуги связи и информационные услуги	25,407	13,509
Налоги помимо подоходного налога	25,256	25,653
Профессиональные услуги	24,546	36,413
Расходы по операционной аренде	19,100	23,887
Командировочные расходы	11,389	6,475
Ремонт и техническое обслуживание	11,202	16,995
Коммунальные услуги	11,005	1,515
Фонд гарантирования депозитов	8,599	5,977
Транспортные услуги	8,522	6,905
Членские взносы	7,781	13,317
Реклама и маркетинг	7,334	12,378
Канцелярские принадлежности	6,490	7,164
Почтовые услуги	1,722	1,991
Инкассаторские услуги	1,683	1,573
Страхование	355	2,646
Прочие	32,155	10,475
	296,809	306,530

11 Расход по подоходному налогу

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	26,416	43,275
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(26,738)
	26,416	16,537
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,988	59,668
Всего расхода по подоходному налогу	28,404	76,205

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 отложенных 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 отложенных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Расчет эффективной ставки налога:

	2010 г. тыс. тенге	%	2009 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	52,800	100.00	673,782	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	10,560	20.00	134,756	20.00
Налоговый эффект изменения ставки налога	37,051	70.17	(20,062)	(2.98)
Необлагаемый доход	(19,207)	(36.38)	(11,751)	(1.74)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	(26,738)	(3.97)
	28,404	53.79	76,205	11.31

Отложенные 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 отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 2009 годов, может быть представлено следующим образом:

2010 года тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2010 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.
Производный финансовый инструмент	(55,111)	3,988	-	(51,123)
Кредиты, выданные клиентам	(27,603)	26,950	-	(653)
Основные средства и нематериальные активы	(111,152)	(36,158)	(6,564)	(153,874)
Прочие обязательства	1,227	3,232	-	4,459
	(192,639)	(1,988)	(6,564)	(201,191)

2009 года тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2009 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 г.
Производный финансовый инструмент	(343)	(54,768)	-	(55,111)
Кредиты, выданные клиентам	(5,909)	(21,694)	-	(27,603)
Основные средства и нематериальные активы	(108,712)	(2,561)	121	(111,152)
Инвестиционная собственность	(19,776)	19,776	-	-
Прочие обязательства	1,648	(421)	-	1,227
	(133,092)	(59,668)	121	(192,639)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	501,713	527,560
Счета типа «Ностро» в НБРК	5,834,274	364,890
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом «BBB»	373,111	420,485
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	247	249
- с кредитным рейтингом «B+»	10,035	4,172
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	11,930	15,990
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	395,323	440,896
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	947,693
Итого денежных средств и их эквивалентов	6,731,310	2,281,039

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

13 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	123,660	52,307
Срочные депозиты в прочих банках		
- с рейтингом от «A-» до «A+»	29,500	29,692
- с рейтингом «B+»	41,225	56,461
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	7,053	3,852
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	482	2,231
Чеки, отправленные в банки на инкассо	1,527	311
Итого срочных депозитов в прочих банках	79,787	92,547
Резерв под обесценение	(3,172)	(3,843)
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	200,275	141,011

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел банков (в 2009 году: банки отсутствовали), на долю которых приходилось более 10% капитала.

Анализ изменений в резерве под обесценение

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,843	1,471
Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение за год	(671)	2,026
Восстановление сумм, списанных в прошлые годы	-	346
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,172	3,843

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	713,977	1,296,385
Ноты НБРК	-	1,184,955
Итого государственных облигаций	713,977	2,481,340
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	103,820	-
Итого корпоративных облигаций	103,820	-
Инвестиции в долевые инструменты, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	200	200
	817,997	2,481,540

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов никакие статьи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг Центрального депозитария. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3,554,166	2,235,744
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	577,092	258,861
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4,131,258	2,494,605
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	1,016,077	1,069,161
Потребительские кредиты	291,954	406,926
Кредиты на покупку автомобилей	33,058	33,136
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1,341,089	1,509,223
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение		
Резерв под обесценение	(202,977)	(126,179)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5,269,370	3,877,649

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	81,819	44,360	126,179
Чистое создание резерва под обесценение	52,652	76,221	128,873
Списания	(31,658)	(20,417)	(52,075)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	102,813	100,164	202,977

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	-	31,476	31,476
Чистое создание резерва под обесценение	82,518	12,884	95,402
Списания	(699)	-	(699)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	81,819	44,360	126,179

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс.тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	3,281,113	-	3,281,113	-
- Потенциально неблагоприятные кредиты	153,020	-	153,020	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	120,033	(87,181)	32,852	72.6
- Всего обесцененных кредитов	120,033	(87,181)	32,852	72.6
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3,554,166	(87,181)	3,466,985	2.5

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	500,607	-	500,607	-
-Потенциально неблагополучные	54,620	-	54,620	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	21,865	(15,632)	6,233	71.5
Итого обесцененных кредитов	21,865	(15,632)	6,233	71.5
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	577,092	(15,632)	561,460	2.7
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4,131,258	(102,813)	4,028,445	2.5
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	692,788	(1,534)	691,254	0.2
- просроченные на срок менее 30 дней	34,530	(612)	33,918	1.8
- просроченные на срок 30-89 дней	162,234	(22,367)	139,867	13.8
- просроченные на срок 90-179 дней	23,740	(3,199)	20,541	13.5
- просроченные на срок 180-360 дней	15,246	(1,109)	14,137	7.3
- просроченные на срок более 360 дней	87,539	(62,845)	24,694	71.8
Всего ипотечных кредитов	1,016,077	(91,666)	924,411	9.0
Потребительские кредиты				
- непросроченные	221,011	(202)	220,809	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	6,433	-	6,433	0.0
- просроченные на срок 30-89 дней	62,776	(8,296)	54,480	13.2
- просроченные на срок 180-360 дней	1,734	-	1,734	-
Итого потребительских кредитов	291,954	(8,498)	283,456	2.9
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	33,058	-	33,058	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	33,058	-	33,058	-
Итого кредитов розничным клиентам	1,341,089	(100,164)	1,240,925	7.5
Итого кредитов клиентам	5,472,347	(202,977)	5,269,370	3.7

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	1,953,286	-	1,953,286	-
- Потенциально неблагоприятные кредиты	90,037	-	90,037	-
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	192,421	(81,819)	110,602	42.5
Всего обесцененных кредитов	192,421	(81,819)	110,602	42.5
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2,235,744	(81,819)	2,153,925	3.7
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	258,861	-	258,861	-
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	258,861	-	258,861	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2,494,605	(81,819)	2,412,786	3.3
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	825,546	(1,761)	823,785	0.2
- просроченные на срок менее 30 дней	27,448	(796)	26,652	2.9
- просроченные на срок 30-89 дней	16,101	(3,038)	13,063	18.9
- просроченные на срок 90-179 дней	30,788	(3,525)	27,263	11.4
- просроченные на срок 180-360 дней	11,102	(11,074)	28	99.7
- просроченные на срок более 360 дней	158,176	(24,166)	134,010	15.3
Всего ипотечных кредитов	1,069,161	(44,360)	1,024,801	4.1
Потребительские кредиты				
- непросроченные	302,334	-	302,334	-
- просроченные на срок менее 30 дней	22,177	-	22,177	-
- просроченные на срок 30-89 дней	79,380	-	79,380	-
- просроченные на срок 90-179 дней	3,035	-	3,035	-
Всего потребительских кредитов	406,926	-	406,926	-
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	33,136	-	33,136	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	33,136	-	33,136	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1,509,223	(44,360)	1,464,863	2.9
Всего кредитов, выданных клиентам	4,003,828	(126,179)	3,877,649	3.2

По состоянию на 31 декабря 2010 года потенциально неблагоприятные кредиты на сумму 207,640 тысяч тенге (в 2009 году: 90,037 тысяч тенге) являются просроченными, но не обесцененными в результате превышения величины обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 69,818 тысяч тенге и 187,364 тысяч тенге соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- негативные чрезвычайные обстоятельства.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были

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

- годовой уровень понесенных убытков составляет 0%, учитывая малое количество заемщиков, все из которых были оценены на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков за прошлые периоды, резерва под обесценения портфеля не потребуются
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.

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 40,284 тысяч тенге ниже/выше (в 2009 году: 24,128 тысяч тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30% от первоначально оцененной стоимости

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 кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 12,409 тысяч тенге ниже/выше (в 2009 году: 14,649 тысяч тенге).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	2010 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	3,268,450	81.1	1,873,275	77.6
Транспортные средства	176,818	4.4	90,770	3.8
Денежный депозит	67,091	1.7	2,429	0.1
Без обеспечения	352,844	8.7	99,498	4.1
Прочее обеспечение (оборудование)	163,242	4.1	346,814	14.4
	4,028,445	100.0	2,412,786	100.0

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, совокупной стоимостью 141,898 тысяч тенге (в 2009 году: 192,421 тысяча тенге) имеют обеспечение справедливой стоимостью 58,219 тысяч тенге (в 2009 году: 132,722 тысячи тенге).

В течение 2010 года Банк приобрел активы балансовой стоимостью 112,075 тысяч тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2009 году: 23,819 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Справедливую стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, выданным розничным клиентам, оценить невозможно.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение***Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам*

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

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Коммерческие кредиты		
Услуги	949,109	591,621
Оптовая торговля	837,562	275,859
Сельское хозяйство	700,000	11,667
Строительство	699,538	416,321
Образование	238,908	-
Транспорт	14,667	18,667
Нефтегазовый сектор	102,737	550,917
Промышленное производство	389,214	453,021
Издательское дело	-	56,500
Прочие	199,523	120,032
	4,131,258	2,494,605
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1,016,077	1,069,161
Потребительские кредиты	291,954	406,926
Кредиты на покупку автомобилей	33,058	33,136
Итого кредитов, выданных физическим лицам	1,341,089	1,509,223
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5,472,347	4,003,828
Резерв под обесценение	(202,977)	(126,179)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5,269,370	3,877,649

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного заемщика (в 2009 году: заемщиков нет), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 704,356 тысяч тенге (в 2009 году: кредитов нет).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 22(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(е) Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение кредитов в размере 1,186,082 тысячи тенге (в 2009 году: 3,709,523 тысячи тенге) частично привязано к любому удорожанию доллара США по отношению к тенге. Если стоимость данных иностранных валют повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость данных иностранных валют уменьшится, сумма к получению не корректируется ниже первоначальной просроченной суммы, выраженной в тенге.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(е) Встроенный производный финансовый инструмент , продолжение

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Оцененная стоимость встроенного производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 255,615 тысяч тенге (в 2009 году: 275,555 тысяч тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.16% до 2.89% для доллара США и от 1.22% to 4.13% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе однолетних исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 24,019 тысяч тенге. Увеличение изменчивости обменных курсов на 50% приведет к увеличению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 1,422 тысячи тенге.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактическая стоимость/ Переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	1,184,541	425,398	29,442	35,850	102,091	30,589	10,394	1,818,305
Поступления	-	-	5,188	11,236	13,961	41,739	-	72,124
Выбытия	(19,708)	-	(1,813)	(864)	(1,910)	-	-	(24,295)
Передачи	10,394	-	-	-	-	-	(10,394)	-
Переоценка	(219,866)	67,094	-	-	-	-	-	(152,772)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	955,361	492,492	32,817	46,222	114,142	72,328	-	1,713,362
Износ/амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	615,013	-	20,930	28,519	75,602	21,730	-	761,794
Начисленный износ и амортизация за год	21,169	-	6,383	6,191	9,930	4,387	-	48,060
Выбытия	-	-	(1,813)	(829)	(1,912)	-	-	(4,554)
Переоценка	(191,753)	-	-	-	-	-	-	(191,753)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	444,429	-	25,500	33,881	83,620	26,117	-	613,547
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2010 года	510,932	492,492	7,317	12,341	30,522	46,211	-	1,099,815

16 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Улучшение арендованной недвижимости	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактическая стоимость/ Переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	735,389	516,189	29,442	27,356	86,776	5,623	22,375	10,394	1,433,544
Поступления	65,543	-	-	8,494	15,379	-	8,214	-	97,630
Выбытия	-	-	-	-	(64)	(5,623)	-	-	(5,687)
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	150,664	-	-	-	-	-	-	-	150,664
Переоценка	232,945	(90,791)	-	-	-	-	-	-	142,154
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1,184,541	425,398	29,442	35,850	102,091	-	30,589	10,394	1,818,305
Износ/амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	412,889	-	14,866	20,936	68,727	5,327	19,751	-	542,496
Начисленный износ и амортизация за год	51,477	-	6,064	7,583	6,939	296	1,979	-	74,338
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(64)	(5,623)	-	-	(5,687)
Переоценка	150,647	-	-	-	-	-	-	-	150,647
По состоянию на 31 декабря 2009 года	615,013	-	20,930	28,519	75,602	-	21,730	-	761,794
Балансовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2009 года	569,528	425,398	8,512	7,331	26,489	-	8,859	10,394	1,056,511
На 1 января 2009 года	322,500	516,189	14,576	6,420	18,049	296	2,624	10,394	891,048

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2010 году отсутствовали (в 2009 году: подобные затраты отсутствовали).

16 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

(а) Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость зданий и земельных участков подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Алуан Трейд Сервиз».

Для переоценки активов был использован рыночный метод и метод капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- ставки арендной платы за квадратный метр составляют от 240 до 360 долларов США в зависимости от месторасположения и класса
- коэффициент заполнения составляет 95%
- операционные расходы варьируются от 10% до 20% от величины дохода от арендной платы
- уровень капитализации варьируется от 13% до 16%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земельных участков. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента оценка стоимости зданий и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2010 года была бы на 48,588 тысяч тенге ниже (31 декабря 2009 года: 66,027 тысяч тенге выше).

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость земельных участков и зданий была переоценена, основываясь на результатах независимой оценки, проведенной ТОО «SERT». Для переоценки активов был использован рыночный метод и метод капитализации доходов. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков.

Балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года, в случае если бы стоимость зданий не была бы переоценена, составила бы 254,233 тысячи тенге (в 2009 году: 266,422 тысячи тенге).

Изменение оценок

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк закончил проведение проверки операционной эффективности зданий, что привело к изменениям их сроков полезного использования. В результате, ожидаемые сроки полезного использования указанных активов были увеличены. Влияние данных изменений на начисленную амортизацию, признанную в составе общих административных расходов, в текущем и будущем отчетных периодах может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Позднее
(Уменьшение)/увеличение начисленной амортизации	(32,329)	(27,535)	(25,437)	85,301

17 Прочие активы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Заложенное имущество	128,011	23,819
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	72,820	53,382
Авансы, полученные от персонала	3,925	286
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	5,037	10,280
Сырье и материалы	251	352
Прочие	4,036	1,093
Резерв под обесценение	(369)	(822)
Итого прочих нефинансовых активов	213,711	88,390

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, могут быть представлены следующим образом.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	822	354
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(308)	2,666
Списания	(145)	(2,198)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	369	822

18 Счета и депозиты банков

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Депозиты	5,900	4,602
Срочные депозиты	605	624
	6,505	5,226

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имеет банков (в 2009 году: банки отсутствуют), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4,856,141	367,641
- Корпоративные клиенты	1,893,343	2,445,532
Срочные депозиты		
- Физические лица	333,585	586,329
- Корпоративные клиенты	1,120,906	809,115
	8,203,975	4,208,617

19 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 137,218 тысяч тенге (в 2009 году: 48,156 тысяч тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного клиента (в 2009 году: один клиент), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 4,296,590 тысяч тенге (2009 год: отсутствует).

20 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	19,548	20,880
Кредиторская задолженность по комиссиям	2,617	1,762
Всего прочих финансовых обязательств	22,165	22,642
Кредиторская задолженность по дивидендам	35,212	35,212
Кредиторская задолженность перед работниками	14,976	6,035
Авансы выданные	6,022	3,140
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3,369	3
Прочие нефинансовые обязательства	7,193	2,698
Всего прочих нефинансовых обязательств	66,772	47,088
	88,937	69,730

21 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2010 года зарегистрированный, выпущенный акционерный капитал состоит из 19,000,000 акций (в 2009 году: 4,000,000) и выпущенный акционерный капитал состоит из 3,676,738 обыкновенных акций (в 2009 году: 3,383,083 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 2010 года было выпущено 293,655 обыкновенных акций (в 2009 году: 1,383,083) по номинальной стоимости. 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

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1,599,501 тысячу тенге (в 2009 году: 1,570,325 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2010 года дивиденды не объявлялись (в 2009 году: дивиденды не объявлялись).

(в) Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

22 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры 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 рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет 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 несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков 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 справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок 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.

22 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных 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.

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 может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	От 6 до					Балансовая стоимость
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	8,207	-	-	-	-	8,207
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	29,500	-	-	-	-	29,500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103,820	299,086	414,891	-	-	817,797
Кредиты, выданные клиентам	527,233	46,339	1,197,761	2,494,863	1,003,174	5,269,370
	668,760	345,425	1,612,652	2,494,863	1,003,174	6,124,874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	605	-	-	-	5,900	6,505
Текущие счета и депозиты клиентов	307,044	18,297	984,693	144,457	-	1,454,491
	307,649	18,297	984,693	144,457	5,900	1,460,996
	361,111	327,128	627,959	2,350,406	997,274	4,663,878

22 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

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
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	582,803	-	-	-	-	582,803
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	138,460	-	-	-	-	138,460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,396,718	197,523	296,922	199,938	390,239	2,481,340
Кредиты, выданные клиентам	177,016	114,216	616,016	1,649,068	1,321,333	3,877,649
	2,294,997	311,739	912,938	1,849,006	1,711,572	7,080,252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	624	-	-	-	4,602	5,226
Текущие счета и депозиты клиентов	56,653	90,824	190,138	1,057,622	207	1,395,444
	57,277	90,824	190,138	1,057,622	4,809	1,400,670
	2,237,720	220,915	722,800	791,384	1,706,763	5,679,582

22 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 и 2009 годов. 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						
Денежные средства и их эквиваленты	0.5	-	-	0.5	-	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	0.5	-	-	0.5	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1	-	-	6.0	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16.7	17.2	-	17.6	14.1	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	8.2	4.4	2.6	9.2	7.7	6.0

22 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

Управление риском изменения ставок вознаграждения, 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, 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 и 2009 годов, 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
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7,363)	(7,363)	(25,388)	(25,388)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7,363	7,363	25,388	25,388

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, 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
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	20,756	-	32,735
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(19,567)	-	(31,126)

(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 свою подверженность валютному риску.

22 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,918,103	638,364	174,843	6,731,310
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	200,275	-	-	200,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	817,997	-	-	817,997
Производные финансовые инструменты	-	255,616	-	255,616
Кредиты, выданные клиентам	5,226,331	43,039	-	5,269,370
Итого активов	12,162,706	937,019	174,843	13,274,568
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	-	6,505	-	6,505
Текущие счета и депозиты клиентов	7,339,591	692,620	171,764	8,203,975
Прочие финансовые обязательства	22,165	-	-	22,165
Итого обязательств	7,361,756	699,125	171,764	8,232,645
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	4,800,950	237,894	3,079	5,041,923

22 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,364,787	818,026	98,226	2,281,039
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	141,011	-	-	141,011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,481,540	-	-	2,481,540
Производные финансовые инструменты	-	275,555	-	275,555
Кредиты, выданные клиентам	3,850,583	27,066	-	3,877,649
Итого активов	7,837,921	1,120,647	98,226	9,056,794
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	-	5,226	-	5,226
Текущие счета и депозиты клиентов	3,240,797	733,867	233,953	4,208,617
Прочие финансовые обязательства	22,642	-	-	22,642
Итого обязательств	3,263,439	739,093	233,953	4,236,485
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	4,574,482	381,554	(135,727)	4,820,309

22 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение 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	19,032	19,032	30,524	30,524
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	246	246	(10,858)	(10,858)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

22 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, 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 Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

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.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	6,229,597	1,753,479
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	200,275	141,011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	817,997	2,481,540
Производные финансовые инструменты	255,616	275,555
Кредиты, выданные клиентам	5,269,370	3,877,649
Всего максимального уровня риска	12,772,855	8,529,034

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

22 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (в 2009 году: не имел должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для 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 активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. 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 по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих 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.

Политика 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;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания 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 показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство 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 Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

22 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансове обязательства						
Счета и депозиты банков	608	-	-	5,930	6,538	6,505
Текущие счета и депозиты клиентов	6,861,064	230,747	1,008,005	145,179	8,244,995	8,203,975
Всего обязательств	6,861,672	230,747	1,008,005	151,109	8,251,533	8,210,480
Обязательства кредитного характера	802,924	-	-	-	802,924	802,924

22 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная	Балансовая
	востребова- ния и менее 1 месяца					величина выбытия денежных средств	
Непроизводные финансове обязательства							
Счета и депозиты банков	624	-	-	-	4,614	5,238	5,226
Текущие счета и депозиты клиентов	1,963,719	119,967	114,065	169,678	1,937,018	4,304,664	4,208,617
Всего обязательств	1,964,343	119,967	114,065	169,678	1,941,632	4,309,902	4,213,843
Обязательства кредитного характера							
	543,387	-	-	-	-	543,387	543,387

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным 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 далее:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 229,599 тысяч тенге (в 2009 году: 141,409 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 1,002,990 тысяч тенге (в 2009 году: 114,114 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 0 тысяч тенге (в 2009 году: 235,485 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 150,357 тысяч тенге (в 2009 году: 904,436 тысяч тенге).

22 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 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6,731,310	-	-	-	-	-	-	6,731,310
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	76,615	-	-	-	-	123,660	-	200,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713,978	-	-	103,819	-	200	-	817,997
Производные финансовые инструменты	4,898	8,420	73,175	59,004	92,427	-	17,692	255,616
Кредиты, выданные клиентам	83,278	143,151	1,244,100	2,494,863	1,003,174	-	300,804	5,269,370
Текущий налоговый актив	-	-	31,791	-	-	-	-	31,791
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,099,815	-	1,099,815
Прочие активы	-	6,786	-	128,010	-	78,915	-	213,711
Итого активов	7,610,079	158,357	1,349,066	2,785,696	1,095,601	1,302,590	318,496	14,619,885
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	605	-	-	5,900	-	-	-	6,505
Текущие счета и депозиты клиентов	6,826,929	229,599	1,002,990	144,457	-	-	-	8,203,975
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	201,191	-	-	201,191
Прочие обязательства	35,212	53,725	-	-	-	-	-	88,937
Итого обязательств	6,862,746	283,324	1,002,990	150,357	201,191	-	-	8,500,608
Чистая позиция	747,333	(124,967)	346,076	2,635,339	894,410	1,302,590	318,496	6,119,277

22 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	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2,274,645	6,394	-	-	-	-	-	2,281,039
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	88,704	-	-	-	-	52,307	-	141,011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,481,340	-	-	-	-	200	-	2,481,540
Производные финансовые инструменты	5,133	1,922	51,892	117,187	93,896	-	5,525	275,555
Кредиты, выданные клиентам	72,226	27,043	730,232	1,649,068	1,321,334	-	77,746	3,877,649
Текущий налоговый актив	-	-	30,797	-	-	-	-	30,797
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,056,511	-	1,056,511
Прочие активы	8,041	50,112	6,066	-	-	24,171	-	88,390
Итого активов	4,930,089	85,471	818,987	1,766,255	1,415,230	1,133,189	83,271	10,232,492
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	624	-	-	-	4,602	-	-	5,226
Текущие счета и депозиты клиентов	1,962,101	119,671	280,962	1,845,676	207	-	-	4,208,617
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	192,639	-	-	192,639
Прочие обязательства	35,212	34,518	-	-	-	-	-	69,730
Итого обязательств	1,997,937	154,189	280,962	1,845,676	197,448	-	-	4,476,212
Чистая позиция	2,932,152	(68,718)	538,025	(79,421)	1,217,782	1,133,189	83,271	5,756,280

23 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 Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3,676,738	3,383,083
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов	1,007,813	880,640
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли	209,423	167,352
Нематериальные активы	(41)	(773)
Итого капитала 1 уровня	4,896,266	4,432,635
Капитал 2-го уровня		
Прибыль за год	78,460	227,369
Резерв по переоценке активов	674,733	633,187
Итого капитала 2-го уровня	753,193	860,556
Итого капитала	5,649,459	5,293,191
Итого активов	14,143,007	9,855,159
Итого активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	7,716,320	5,896,640
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам	0.35	0.45
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	0.73	0.90

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

В соответствии с Постановлением АФН №140 от 2 сентября 2008 года «О минимальном размере уставного и собственного капитала банков второго уровня», начиная с 1 июля 2011 года общий размер капитала казахстанских банков должен быть увеличен до минимального размера, составляющего 10,000,000 тысяч тенге, плюс дополнительно 1,000,000 тысяч тенге для каждого филиала.

24 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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 был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	617,384	329,542
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	185,540	213,845
	802,924	543,387

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

25 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществляет в полном объеме страхования 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) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

25 Условные обязательства, продолжение

(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 трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством 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, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

26 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав акционеров Банка входят 9 физических лиц (в 2009 году: 9 физических лиц). Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

26 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>2009 г.</u> тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	149,883	83,854

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>2009 г.</u> тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	37,344	23,032
Процентные расходы	598	23,032

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких членов семей ключевого руководящего персонала и акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка</u> <u>вознаграждения,</u> %	<u>2009 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка</u> <u>вознаграждения,</u> %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	178,834	17.0%	311,605	17.2%
Гарантии	262,500	-	277,346	-
Текущие счета и депозиты клиентов	4,689,559	6.0%	644,855	7.1%

Кредиты и гарантии предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2015 года.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) 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	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	6,229,597	-	-	6,229,597	6,229,597
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях		200,275			200,275	200,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	817,997	-	817,997	817,997
Производные финансовые инструменты	255,616	-	-	-	255,616	255,616
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	4,028,445	-	-	4,028,445	4,014,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	1,240,925	-	-	1,240,925	1,275,881
	255,616	11,699,242	817,997	-	12,772,855	12,793,863
Счета и депозиты банков	-	-	-	6,505	6,505	6,505
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	8,203,975	8,203,975	8,078,639
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	22,165	22,165	22,165
	-	-	-	8,232,645	8,232,645	8,107,309

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежные средств	-	1,753,479	-	-	1,753,479	1,753,479
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	141,011	-	-	141,011	141,011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,481,540	-	2,481,540	2,481,540
Производные финансовые инструменты	275,555	-	-	-	275,555	275,555
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	2,412,786	-	-	2,412,786	2,412,786
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	1,464,863	-	-	1,464,863	1,468,304
	275,555	5,772,139	2,481,540	-	8,529,234	8,532,675
Счета и депозиты банков	-	-	-	5,226	5,226	5,226
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	4,208,617	4,208,617	4,272,695
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	22,642	22,642	22,642
	-	-	-	4,236,485	4,236,485	4,300,563

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, 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.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Как указано в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 200 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.

(б) Иерархия оценок 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.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- 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.

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	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые инструменты	-	255,616	255,616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	817,797	-	817,797
	817,797	255,616	1,073,413

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые инструменты	-	275,555	275,555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые и прочие фиксированные инструменты с фиксированной ставкой вознаграждения	2,481,340	-	2,481,340
	2,481,340	275,555	2,756,895

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются в категорию Уровня 2, поскольку их справедливая стоимость была определена с использованием методов оценки, в которых применяются наблюдаемые рыночные данные. Наблюдаемые рыночные данные включают цены сделок на рынках, которые являются активными для схожих, но не идентичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для идентичных инструментов. Хотя все инструменты котируются на Казахстанской фондовой бирже, руководство считает, что рынок для таких идентичных инструментов не является активным.

Производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 3, так как Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка–Шоулза (Примечание 15(е)). Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, 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

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	275,555	-
Итого прибылей или убытков в составе прибыли или убытка	45,107	619,703
Урегулирование	(65,046)	(344,148)
Остаток на 31 декабря	255,616	275,555