

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ
БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ
ИНТЕРНЕСНЛ БАНК»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

28 февраля 2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Отчет о совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Общие положения	5
2. Основа подготовки отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	17
5. Чистые процентные доходы	18
6. Чистые комиссионные доходы	18
7. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	19
8. Налогообложение	19
9. Средства в Национальном банке Республики Казахстан	20
10. Средства в кредитных учреждениях	21
11. Кредиты клиентам	21
12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
13. Основные средства	24
14. Нематериальные активы	25
15. Прочие активы	25
16. Средства клиентов	26
17. Капитал	27
18. Финансовые и условные обязательства	27
19. Управление рисками	29
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств	37
22. Достаточность капитала	37
23. Операции со связанными сторонами	38
24. Денежные средства и их эквиваленты	39

Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(В тысячах тенге)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2010 года	2009 года
Процентные доходы	5	590.318	608.366
Процентные расходы	5	(9.101)	(58.717)
Чистый процентный доход		581.217	549.649
Сторнирование/(создание) резерва под обесценение кредитов	11	17.530	(228.384)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		598.747	321.265
Чистые комиссионные доходы	6	321.653	275.566
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		122.022	54.703
Прочий операционный доход		7.859	4.460
Непроцентные доходы		451.534	334.729
Расходы на персонал	7	(371.504)	(330.880)
Износ и амортизация	13	(40.374)	(38.517)
Прочие операционные расходы	7	(206.235)	(207.639)
Непроцентные расходы		(618.113)	(577.036)
Доход до расходов по корпоративному подоходному налогу		432.168	78.958
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	8	(70.827)	44.767
Доход за год		361.341	123.725
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств за вычетом налога		-	32.944
Прочий совокупный доход за вычетом налога			32.944
Итого совокупный доход		361.341	156.669

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Фырат Дурсун

Сарсенбаева А.К.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 февраля 2011

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Примечание	2010	2009
Активы			
Наличные денежные средства		822.456	909.435
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	9	1.130.684	1.528.119
Средства в кредитных учреждениях	10	743.507	1.227.656
Кредиты клиентам	11	3.264.630	3.497.810
Инвестиционные ценные бумаги:			
- удерживаемые до погашения	12	3.894.339	2.486.057
- имеющиеся в наличии для продажи		7.001	7.001
Основные средства	13	758.053	703.422
Нематериальные активы	14	14.918	14.035
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	8	45.542	69.186
Прочие активы	15	567.800	512.828
Итого активов		11.248.930	10.955.549
Обязательства			
Средства кредитных учреждений		1.311	1.548
Средства клиентов	16	4.714.588	5.234.249
Отсроченные обязательства по корпоративному подоходному налогу	8	99.311	51.916
Прочие обязательства		49.533	9.955
Итого обязательств		4.864.743	5.297.668
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	5.010.000	5.010.000
Общий резерв предусмотренный законодательством		588.466	169.045
Резерв по переоценке основных средств		247.297	247.297
Накопленный доход		538.424	231.539
Итого капитал		6.384.187	5.657.881
Итого обязательств и капитала		11.248.930	10.955.549
Финансовые и условные обязательства	18		

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Примечание	2010	2009
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		525.989	608.908
Проценты выплаченные		(9.942)	(58.829)
Комиссии полученные		334.004	287.970
Комиссии выплаченные		(15.017)	(12.395)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		173.109	(31.599)
Прочие доходы		7.859	-
Расходы на персонал выплаченные		(335.931)	(330.880)
Прочие операционные расходы выплаченные		(210.742)	(123.485)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		469.329	339.690
<i>Чистое (увеличение) / (уменьшение) операционных активов</i>			
Кредиты клиентам		45.936	245.225
Прочие активы		90.650	(375.015)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных учреждений		(237)	(270)
Средства клиентов		(535.419)	1.961.035
Прочие обязательства		4.217	(7.379)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		74.476	2.163.286
Подоходный налог уплаченный		-	(14.539)
Поступление денежных средств от операционной деятельности		74.476	2.148.747
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(10.591.850)	(8.851.561)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		9.248.757	6.571.671
Приобретение основных средств	13	(22.212)	(17.978)
Приобретение нематериальных активов		(3.690)	(718)
Продажа основных средств		-	6.770
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1.368.995)	(2.291.816)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения общего резерва, установленного законодательством		364.965	2.578.748
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		364.965	2.578.748
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
Влияния изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(39.009)	141.941
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	24	3.665.210	1.087.590
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	24	2.696.647	3.665.210

Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Общий резерв предусмотренный законодательством	Резерв по переоценке основных средств, за вычетом налога	Накопленный доход	Итого
31 декабря 2008 года	2.066.287	547.079	214.353	94.745	2.922.464
Итого совокупный доход	–	–	32.944	123.725	156.669
Увеличение в уставном капитале	2.943.713	(364.965)	–	–	2.578.748
Перевод из накопленного дохода	–	(13.069)	–	13.069	–
31 декабря 2009 года	5.010.000	169.045	247.297	231.539	5.657.881
Итого совокупный доход	–	–	–	361.341	361.341
Увеличение общего резерва, установленного законодательством (Примечание 17)	–	364.965	–	–	364.965
Перевод из накопленного дохода (Примечание 17)	–	54.456	–	(54.456)	–
31 декабря 2010 года	5.010.000	588.466	247.297	538.424	6.384.187

1. Общие положения

Основная деятельность

Акционерное общество Дочерний Банк «Казахстан Зираат-Интернешнл Банк» (далее – «Банк») создано в Республике Казахстан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») в соответствии с лицензией №163 от 29 декабря 2007 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и денежных переводов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, Алматы, ул. Ключкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имеет два филиала: в Астане и Шымкенте, Республика Казахстан.

Акционеры

Основным акционером Банка является банк «Т.С. Ziraat Bankasi A.S.» (далее «Акционер» или «Материнский банк»), находящийся в Анкаре, Турция. Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Материнскому банку, осуществляется по согласованию с другими банками, принадлежащими Акционеру. Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Выпущенные акции Банка принадлежат следующим акционерам:

Акционеры	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %
Т.С. Ziraat Bankasi A.S.	97,62	97,33
Grupama Sigorta A.S.	0,89	1,04
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S	0,74	0,74
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0,53	0,62
Licorne Gestion	0,22	0,27
Итого	100,00	100,00

2. Основа подготовки отчетности

Общие положения

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости, за исключением того, что земля и здания, включенные в состав основных средств, были отражены по переоцененной стоимости, как это далее раскрыто в предоставленной финансовой отчетности.

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах Казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить данный стандарт, который не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСБУ 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27, которые применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО 3 внесла ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСБУ 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27 применяются на перспективной основе. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» – «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО 2 были выпущены в июне 2009 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинавшихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации 8 и 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинавшихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о совокупном доходе. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка не анализирует активы и обязательства сегментов, Банк не раскрывает данную информацию.
- Поправка к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСБУ 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операций, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательства по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в чистые доходы/(убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, счете в НБРК и счетах в кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования соответствующего баланса и которые свободны от залоговых обязательств.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав счетов и депозитов банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе счетов и депозитов банков или клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных учреждений, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определенных активов и передает ли соглашение право на использование актива.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о совокупном доходе.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка - это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости земли и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации зданий и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация зданий на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав накопленного дохода осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав накопленного дохода.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течении следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы</u>
Земля	Износ не начисляется
Здания	40
Транспортные средства	5 - 7
Компьютеры и компьютерное оборудование	2,5 - 5
Прочие	3 - 10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение данного срока, составляющего от 3 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом, имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающихся в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Резервы включены в отчет о финансовом положении как компонент прочих обязательств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Обыкновенные акции не подлежащие погашению отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отчетности:

	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Тенге/доллар США	147,40	148,46
Тенге/евро	195,23	213,95

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСБУ 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Интерпретация 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, как описано ниже.

- МСФО 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Банком МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО 3, но до даты применения поправки. Банк полагает, что прочие поправки к МСФО 3 не окажут влияния на его финансовую отчетность.
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Банка.
- Поправки к МСФО 1, МСФО 1, МСФО 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО 12 «Налог на прибыль» – Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСБУ 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

Руководство Банка вырабатывает расчетные оценки и суждения, которые могут влиять на суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов за этот период, признанных в финансовой отчетности. Руководство на постоянной основе проводит оценку своих расчетных оценок и суждений, основывая расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, приемлемых в различных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от расчетных оценок в свете различных допущений и условий. Для представления финансового положения Банка, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Налогообложение*

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

5. Чистые процентные доходы

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Кредиты клиентам	525.666	570.770
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58.432	35.521
Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	5.600	1.166
Средства в кредитных учреждениях	620	909
Процентные доходы	590.318	608.366
Средства клиентов	(9.101)	(52.625)
Средства кредитных учреждений	-	(6.021)
Операции РЕПО	-	(71)
Процентные расходы	(9.101)	(58.717)

6. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Расчетные операции	179.777	147.894
Снятие наличных денежных средств	87.530	84.273
Гарантии и аккредитивы	43.787	35.933
Переводные услуги	8.375	5.484
Сейфовые операции	4.420	3.873
Прочие	12.781	10.504
Комиссионные доходы	336.670	287.961
Расчетные операции	(11.372)	(9.628)
Прочее	(3.645)	(2.767)
Комиссионные расходы	(15.017)	(12.395)
Чистые комиссионные доходы	321.653	275.566

7. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	2010	2009
Заработная плата и премии	(335.072)	(289.250)
Отчисления на социальное обеспечение	(36.432)	(41.630)
Расходы на персонал	(371.504)	(330.880)
Расходы на охрану и сигнализацию	(37.618)	(32.509)
Убыток от возврата изъятого имущества	(28.800)	-
Услуги связи и информационные услуги	(23.237)	(25.929)
Профессиональные услуги	(18.915)	(18.202)
Налоги помимо подоходного налога	(17.286)	(37.457)
Программное обеспечение	(13.357)	(3.487)
Расходы по содержанию здания	(10.356)	(9.708)
Расходы по страхованию депозитов	(8.172)	(8.670)
Расходы по аренде	(7.241)	(7.047)
Расходы по клиентам	(5.033)	(5.734)
Резерв под обесценение прочих активов	4.507	(4.454)
Канцелярские товары	(4.139)	(3.770)
Инкассация	(3.612)	(4.893)
Транспортные расходы	(3.442)	(4.264)
Расходы на ремонт и техобслуживание	(3.480)	(18.127)
Командировочные расходы	(3.281)	(4.347)
Спонсорская помощь	(2.990)	(1.999)
Представительские расходы	(2.383)	(6.473)
Реклама и маркетинг	(1.252)	(3.902)
Прочие	(16.148)	(6.667)
Прочие операционные расходы	(206.235)	(207.639)

8. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2010	2009
Расходы по текущему налогу:		
Отчетный год	23.432	11.718
Недоначислено в предыдущие годы	-	10.452
	23.432	22.170
Расходы по отсроченному налогу- возникновение и восстановление временных разниц	47.395	(66.937)
Расход/(экономию) по подоходному налогу	70.827	(44.767)

На 31 декабря 2010 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 45.542 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 69.186 тысяч тенге).

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 20% в 2010 и 2009 годах.

Далее приведена сверка расходов по подоходному налогу на основании официальной ставки с фактическими расходами:

	2010	2009
Доход до налогообложения	432.168	78.958
Расходы по подоходному налогу, рассчитанные в соответствии с официальной ставкой налога в 20%	86.433	15.791
Необлагаемый доход по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(11.686)	(7.451)
Сторно отсроченного КПН, начисленного в предыдущие годы	-	(53.107)
Прочие постоянные разницы	(3.920)	-
	70.827	(44.767)

8. Налогообложение (продолжение)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отсроченных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Далее приведена сверка расходов по подоходному налогу:

	<i>Отражено в</i>		
	<i>2009</i>	<i>составе прибыли и убытка</i>	<i>2010</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Прочие обязательства	860	6.937	7.797
Активы по отсроченному налогу	860	6.937	7.797
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц			
Основные средства и нематериальные активы	(38.538)	3.932	(34.606)
Кредиты клиентам	(14.238)	(58.264)	(72.502)
Обязательства по отсроченному налогу	(52.776)	(54.332)	(107.108)
Обязательства по отсроченному налогу	(51.916)	(47.395)	(99.311)

	<i>Отражено в</i>		<i>Отражено в</i>	
	<i>2008</i>	<i>составе прибыли и убытка</i>	<i>составе капитала</i>	<i>2009</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Прочие обязательства	5.327	(4.467)	-	860
Активы по отсроченному налогу	5.327	(4.467)	-	860
Основные средства и нематериальные активы	(115.944)	85.642	(8.236)	(38.538)
Кредиты, выданные клиентам	-	(14.238)	-	(14.238)
Обязательства по отсроченному налогу	(115.944)	71.404	(8.236)	(52.776)
Обязательства по отсроченному налогу	(110.617)	66.937	(8.236)	(51.916)

В соответствии с изменениями в законодательстве в 2010 году применяемая ставка корпоративного подоходного налога, начиная с 1 января 2009 года до 1 января 2013 года, составит 20%. Ранее налоговое законодательство включало ставки подоходного налога 17,5% с 1 января 2013 года и 15% с 1 января 2014 года.

Руководство считает, что Банк, в значительной степени, проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим его деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

9. Средства в Национальном банке Республики Казахстан

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Текущие счета в НБРК	1.130.684	1.528.119

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в форме беспроцентных вкладов в НБРК и в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании средних остатков совокупной суммы беспроцентных вкладов в НБРК и физических денежных средств в национальной и свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

Обязательные резервные требования НБРК рассчитываются как 2% до 1,5% по внутренним обязательствам и от 3% до 2,5% по прочим обязательствам, включая внешний долг.

На 31 декабря 2010 года сумма минимального резервного требования составила 86.463 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 92.765 тысяч тенге). На 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

(В тысячах тенге)

10. Средства в кредитных учреждениях

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Вклады в кредитных организациях иностранных государств	689.963	1.194.302
Вклады в Материнском Банке	30.106	12.976
Вклады в кредитных организациях в Казахстане	23.438	20.378
	743.507	1.227.656

11. Кредиты клиентам

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Кредиты, выданные крупным клиентам	681.328	150.152
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1.529.177	2.091.925
Потребительские кредиты	1.072.474	1.536.589
Ипотечные кредиты	582.328	461.630
Кредиты клиентам, до вычета резерва под обесценение	3.865.307	4.240.296
Резерв под обесценение	(600.677)	(742.486)
Кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3.264.630	3.497.810

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 года (Сторнирование)/	91.805	252.945	381.979	15.757	742.486
отчисление за год	(48.964)	86.800	(105.110)	49.744	(17.530)
Списанные суммы	-	(104.842)	(21.578)	(4.932)	(131.352)
Восстановление	505	3.108	7.264	792	11.669
Курсовая разница	-	(340)	(4.256)	-	(4.596)
На 31 декабря 2010 года	43.346	237.671	258.299	61.361	600.677
Обесценение на индивидуальной основе	-	128.965	127.393	-	256.358
Обесценение на совокупной основе	43.346	108.706	130.906	61.361	344.319
	43.346	237.671	258.299	61.361	600.677
Общая сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	313.915	256.419	-	570.334

11. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2009 года (Сторнирование) / отчисление за год	–	240.875	252.567	30.152	523.594
Списанные суммы	91.805	10.425	149.056	(22.902)	228.384
Курсовая разница	–	(2.623)	(52.886)	–	(55.509)
На 31 декабря 2009 года	–	4.268	33.242	8.507	46.017
	91.805	252.945	381.979	15.757	742.486
Обесценение на индивидуальной основе	–	180.346	–	–	180.346
Обесценение на совокупной основе	91.805	72.599	381.979	15.757	562.140
	91.805	252.945	381.979	15.757	742.486
Общая сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	–	658.357	–	–	658.357

Индивидуально обесцененные кредиты

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 4.073 тысяч тенге (2009 год – 18.762 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

При коммерческом и физическом кредитовании – залог недвижимости, вкладов, гарантии и поручительств, транспорта и оборудования;

При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под обесценение кредитов.

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2010 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 313.975 тысяч тенге (2009 год 478.011 тысяч тенге). В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только по решению Правления Банка, и в некоторых случаях, по решению суда.

(В тысячах тенге)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2010 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 1.091.837 тысяч тенге или 34% от совокупного кредитного портфеля (2009 год: 1.269.086 тысяч тенге или 30 % от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 79.798 тысяч тенге (2009 год: 58.534 тысяч тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Частные компании	2.210.505	2.242.077
Физические лица	1.654.802	1.998.219
	<u>3.865.307</u>	<u>4.240.296</u>

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<u>2010</u>	<u>%</u>	<u>2009</u>	<u>%</u>
Потребительские кредиты	1.072.474	27,7	1.536.589	36,2
Ипотечные кредиты	582.328	15,1	461.630	10,9
Торговля	1.032.201	26,7	968.207	22,8
Строительство	353.441	9,1	555.473	13,1
Пищевая промышленность	193.253	5,0	184.207	4,3
Транспорт и связь	124.870	3,2	36.637	0,9
Производство	121.615	3,1	144.675	3,4
Образование	44.200	1,1	5.542	0,1
Производство мебели	39.895	1,0	31.153	0,7
Текстильная промышленность	26.366	0,7	23.426	0,6
Полиграфическая промышленность	25.892	0,7	27.967	0,7
Культура и искусство	11.745	0,3	14.977	0,4
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	0,0	44.365	1,0
Прочие	237.027	6,3	205.448	4,9
	<u>3.865.307</u>	<u>100,00</u>	<u>4.240.296</u>	<u>100,0</u>
Резерв под обеспечение	(600.677)		(742.486)	
	<u>3.264.630</u>		<u>3.497.810</u>	

12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения включают в себя следующие позиции:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	2.798.042	2.486.057
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1.096.297	-
	<u>3.894.339</u>	<u>2.486.057</u>

13. Основные средства

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость							
На 1 января 2010 года	274.400	379.930	16.828	19.388	61.737	–	752.283
Перевод из прочих активов	–	–	–	–	–	72.671	72.671
Поступления	–	–	9.909	–	12.303	–	22.212
Выбытия	–	–	(11.169)	–	(6.097)	–	(17.266)
На 31 декабря 2010 года	274.400	379.930	15.568	19.388	67.943	72.671	829.900
Накопленный износ							
На 1 января 2010 года	–	–	8.968	9.016	30.877	–	48.861
Начисленный износ	–	16.446	6.843	4.625	9.653	–	37.567
Выбытия	–	–	(8.485)	–	(6.096)	–	(14.581)
На 31 декабря 2010 года	–	16.446	7.326	13.641	34.434	–	71.847
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2009 года	274.400	379.930	7.860	10.372	30.860	–	703.422
На 31 декабря 2010 года	274.400	363.484	8.242	5.747	33.509	72.671	758.053

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость						
На 1 января 2009 года	259.600	425.813	20.201	29.004	62.063	796.681
Поступления	–	–	6.389	6.168	5.421	17.978
Переоценка	14.800	26.380	–	–	–	41.180
Элиминирование накопленного износа в результате переоценки	–	(56.006)	–	–	–	(56.006)
Перевод в состав прочих активов	–	(16.200)	–	(9.470)	–	(25.670)
Выбытия	–	(57)	(9.762)	(6.314)	(5.747)	(21.880)
На 31 декабря 2009 года	274.400	379.930	16.828	19.388	61.737	752.283
Накопленный износ						
На 1 января 2009 года	–	40.193	12.443	5.913	28.021	86.570
Начисленный износ	–	15.870	6.229	4.610	8.603	35.312
Выбытия	–	(57)	(9.704)	(1.507)	(5.747)	(17.015)
Элиминирование накопленного износа в результате переоценки	–	(56.006)	–	–	–	(56.006)
На 31 декабря 2009 года	–	–	8.968	9.016	30.877	48.861
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2008 года	259.600	385.620	7.758	23.091	34.042	710.111
На 31 декабря 2009 года	274.400	379.930	7.860	10.372	30.860	703.422

(В тысячах тенге)

13. Основные средства (продолжение)

Если бы оценка стоимости земли и зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2010	
	Земля	Здания
Первоначальная стоимость на 1 января	50.080	406.346
Накопленная амортизация на 31 декабря	–	(88.324)
Остаточная стоимость на 31 декабря	50.080	318.022
	2009	
	Земля	Здания
Первоначальная стоимость на 1 января	50.080	406.346
Накопленная амортизация на 31 декабря	–	(73.663)
Остаточная стоимость на 31 декабря	50.080	332.683

Переоцененные активы

По состоянию на 31 декабря 2009 года была проведена переоценка стоимости земли и зданий была проведена на основании результатов оценки, осуществленной независимым оценщиком ТОО «Компания Атиква Аудит». Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывался на анализе сопоставимых цен на продаж и аналогичных зданий и земли. Банк полагает, что стоимость земель и зданий за 2010 год существенно не изменилась в Казахстане.

Износ и амортизация, указанная в отчете о совокупном доходе включает в себя амортизацию нематериальных активов в сумме 2.807 тысяч тенге в 2010 году (2009 – 3.205 тысяч тенге).

14. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. В таблице ниже представлено движение нематериальных активов:

	2010	2009
Первоначальная стоимость		
На 1 января	32.472	54.231
Поступления	3.690	718
Выбытия	–	(22.477)
На 31 декабря	36.162	32.472
Накопленная и амортизация		
На 1 января	18.437	37.709
Начисленная амортизация	2.807	3.205
Выбытия	–	(22.477)
На 31 декабря	21.244	18.437
Остаточная стоимость		
На 1 января	14.035	16.522
На 31 декабря	14.918	14.035

15. Прочие активы

	2010	2009
Активы для продажи	548.146	402.617
Авансы выданные	3.723	43.476
Расчеты с персоналом	2.211	2.071
Дебиторы по капитальным инвестициям	–	59.385
Прочие	13.720	9.786
	567.800	517.335
Резерв под обесценение	–	(4.507)
	567.800	512.828

15. Прочие активы (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
1 января	4.507	53
Чистое (сторнирование)/начисление за год	(4.507)	4.454
31 декабря	–	4.507

В течение года в собственность Банка перешли активы, принятые в качестве обеспечения по кредитам, оцененная стоимость которых составляет 220.835 тысяч тенге (2009 год: 277.072 тысяч тенге). В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

16. Средства клиентов

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
– Физические лица	1.258.651	1.411.323
– Корпоративные клиенты	3.203.547	2.266.363
Срочные депозиты		
– Физические лица	114.733	265.772
– Корпоративные клиенты	137.657	1.290.791
	4.714.588	5.234.249

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет остатки по средствам клиентов в размере 55.486 тысяч тенге (2009 год: 259.064 тысяч тенге), служащие обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 1.520.091 тысяч тенге (33%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2009 год: 2.142.622 тысяч тенге (41%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Частные компании	2.899.321	3.249.175
Физические лица	1.373.384	1.677.095
Государственные и бюджетные организации	409.455	294.632
Прочие	32.428	13.347
	4.714.588	5.234.249

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Физические лица	1.373.384	1.677.094
Строительство	1.227.744	883.368
Торговля	887.883	1.556.067
Деятельность экстерриториальных организаций	344.704	281.150
Транспорт и связь	328.384	383.696
Производство	189.162	164.733
Услуги	181.841	179.423
Спорт и туризм	48.819	3.179
Образование	48.148	30.697
Деятельность общественных объединений	42.977	42.839
Здравоохранение	14.444	2.244
Промышленность	14.357	18.970
Прочее	12.741	10.789
	4.714.588	5.234.249

17. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 5.010.000 простых акций. Номинальная стоимость каждой простой акции равна 1.000 тенге.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 08 декабря 2010 года, Банк принял решение о выпуске 4.990.000 дополнительных простых акций, в целях соответствия требованиям постановления АФН «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня» №140 от 02 сентября 2008 года. В настоящее время Банк осуществляет процедуры по государственной регистрации нового выпуска акций.

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.

Общий резерв на покрытие общих банковских рисков

Общий резерв на покрытие общих банковских рисков создан в отношении общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства. Резерв был сформирован в соответствии с законодательством Республики Казахстан, который устанавливает, что общий резерв должен превышать 2% от всех активов и условных обязательств, подлежащих классификации в соответствии с требованиями АФН.

Общий резерв на покрытие банковских рисков Банка на 31 декабря 2010 года составил 588.466 тысяч тенге и был сформирован за счет перевода 54.456 тысяч тенге из накопленного дохода Банка в соответствии с решением общего собрания акционеров от 29 апреля 2010 года, а также восполнения 364.965 тыс.тенге по решению общего собрания акционеров от 06 сентября 2010 года использованных в 2009 году на оплату 364.965 простых акций Банка.

Резерв по переоценке основных средств

Резерв по переоценке основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий и земли, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

18. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Казахстан с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обеспечения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время не представляется возможным определить, каким именно может быть это влияние.

18. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства, связанные с выдачей кредитов**

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

Максимальная подверженность Банком кредитному убытку по условным обязательствам по выдаче займов в случае невыполнения обязательств другой стороной, при чем все встречные требования и обеспечение оказываются не имеющими ценности, представлена контрактными суммами этих инструментов.

Банк использует ту же политику кредитного контроля и управления при принятии внебалансовых обязательств, что и для балансовых обязательств.

Финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Обязательства по размещению займов в будущем	1.001.518	–
Гарантии	1.257.594	1.343.215
Аккредитивы	75.700	35.656
	2.334.812	1.378.871
Минус: обеспечение в виде денег	(55.486)	(259.064)
Финансовые и условные обязательства	2.279.326	1.119.807

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочее.

Судебные иски

Банк является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты их деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. В соответствующих нормативно-правовых актах, законах, постановлениях существует режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2010 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

18. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Пенсионные выплаты

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

19. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение управления рисками отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банк составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения (Принцип мониторинга). Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг (Принцип лимитирования). Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск:

Активы	2010	2009
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	1.130.684	1.528.119
Средства в кредитных учреждениях	743.507	1.227.656
Кредиты клиентам	3.264.630	3.497.810
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.894.339	2.486.057
Условные обязательства		
Гарантии	1.257.594	1.343.215
Аккредитивы	75.700	35.656
Общий размер кредитного риска	10.366.454	10.118.513

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы классификации финансовых активов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Примечания	31 декабря 2010 года		Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные или обесцененные на индивидуальной основе	
Средства в кредитных учреждениях	10	743.507	–	743.507
Кредиты клиентам	11			
Кредитование крупному бизнесу		681.328	–	681.328
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		987.646	541.531	1.529.177
Кредитование потребителей		584.582	487.892	1.072.474
Ипотечные кредиты		514.779	67.549	582.328
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	3.894.339	–	3.894.339
Итого		7.406.181	1.096.972	8.503.153

(В тысячах тенге)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Примечания	31 декабря 2009 года		Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные или обесцененные на индивидуальной основе	
Средства в кредитных учреждениях	10	1.227.656	–	1.227.656
Кредиты клиентам	11			
Кредитование крупному бизнесу		150.152	–	150.152
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		1.433.568	658.357	2.091.925
Кредитование потребителей		893.605	642.984	1.536.589
Ипотечные кредиты		320.747	140.883	461.630
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	2.486.057	–	2.486.057
Итого		6.511.785	1.442.224	7.954.009

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые категории рейтинга регулярно оцениваются и обновляются регулярно.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

	Менее 30 дней	
	2010	2009
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	56.663	129.104
Потребительское кредитование	21.174	2.477
Ипотечные кредиты	4.748	17.641
Итого	82.585	149.222

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2010	2009
Кредиты клиентам		
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	408.700	221.515
Потребительское кредитование	140.978	195.581
Итого	549.678	417.096

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2010				2009			
	Казахстан	Страны входящие в ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР	Итого	Казахстан	Страны входящие в ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР	Итого
Активы:								
Наличные денежные средства	822.456	–	–	822.456	909.435	–	–	909.435
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	1.130.684	–	–	1.130.684	1.528.119	–	–	1.528.119
Средства в кредитных учреждениях	25.447	705.393	12.667	743.507	54.535	1.167.794	5.327	1.227.656
Кредиты, выданные клиентам	3.264.630	–	–	3.264.630	3.497.810	–	–	3.497.810
Инвестиционные ценные бумаги:								
– имеющиеся в наличии для продажи	7.001	–	–	7.001	7.001	–	–	7.001
– удерживаемые до погашения	3.894.339	–	–	3.894.339	2.486.057	–	–	2.486.057
	9.144.557	705.393	12.667	9.862.617	8.482.957	1.167.794	5.327	9.656.078
Обязательства:								
Средства кредитных учреждений	1.311	–	–	1.311	1.548	–	–	1.548
Средства клиентов	4.714.588	–	–	4.714.588	5.234.249	–	–	5.234.249
	4.715.899	–	–	4.715.899	5.235.797	–	–	5.235.797
Нетто-позиция по активам и обязательствам	4.428.658	705.393	12.667	5.146.718	3.247.160	1.167.794	5.327	4.420.281

(В тысячах тенге)

19. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Кроме того, Банк держит обязательные резервы в Национальном банке Казахстана, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований. Банк на постоянной основе отслеживает соблюдение коэффициентов ликвидности, утвержденных АФН.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	2010					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.311	-	-	-	-	1.311
Средства клиентов	4.462.878	177.586	55.813	14.638	4.964	4.715.879
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4.464.189	177.586	55.813	14.638	4.964	4.717.190
	2009					
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.548	-	-	-	-	1.548
Средства клиентов	4.046.986	1.125.445	64.316	-	-	5.236.747
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4.048.534	1.125.445	64.316	-	-	5.238.295

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2010 год	65.808	663.483	1.603.598	1.923	2.334.812
2009 год	35.656	286.235	290.296	766.684	1.378.871

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

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

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к казахстанскому тенге на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	2010		2009	
	<i>Увеличение/ уменьшение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на доход до налого- обложения</i>	<i>Увеличение/ уменьшение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на доход до налого- обложения</i>
Валюта				
Доллар США	+/-10	-/+17.460	+/-10	+/-26.698
Прочие валюты	+/-10	+/-8.053	+/-10	+/-47.935

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход (в годовом выражении) в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов (кредитного портфеля) досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
На 31 декабря 2010 года	(15.896)
На 31 декабря 2009 года	(15.554)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки валютной выверенности сделок.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Справедливая стоимость		Непризнанный доход/ (расход) 2010	Справедливая стоимость		Непризнанный доход/ (расход) 2009
	2010	Балансовая стоимость 2010		2009	Балансовая стоимость 2009	
Финансовые активы						
Наличные денежные средства	822.456	822.456	–	909.435	909.435	–
Средства в НБРК	1.130.684	1.130.684	–	1.528.119	1.528.119	–
Средства в кредитных учреждениях	743.507	743.507	–	1.227.656	1.227.656	–
Кредиты клиентам	3.284.592	3.264.630	19.962	3.275.494	3.497.810	(222.316)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.820.727	3.894.339	(73.612)	2.460.844	2.486.057	(25.213)
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.311	1.311	–	1.548	1.548	–
Средства клиентов	4.711.845	4.714.588	(2.743)	5.207.067	5.234.249	(27.182)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(56.393)			(274.711)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

Для расчета справедливой стоимости долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

21. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

	2010			2009		
	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>
	<i>одного</i>	<i>одного</i>		<i>одного</i>	<i>одного</i>	
	<i>года</i>	<i>года</i>		<i>года</i>	<i>года</i>	
Наличные денежные средства	822.456	–	822.456	909.435	–	909.435
Средства в Национальном Банке						
Республики Казахстан	1.130.684	–	1.130.684	1.528.119	–	1.528.119
Средства в кредитных учреждениях	743.333	174	743.507	1.227.656	–	1.227.656
Кредиты, выданные клиентам	540.524	2.724.106	3.264.630	523.926	2.973.884	3.497.810
Инвестиционные ценные бумаги:						
– имеющиеся в наличии для						
продажи	7.001	–	7.001	7.001	–	7.001
– удерживаемые до погашения	3.894.339	–	3.894.339	2.486.057	–	2.486.057
Прочие активы	19.654	548.146	567.800	50.826	462.002	512.828
Итого	7.157.991	3.272.426	10.430.417	6.733.020	3.435.886	10.168.906
Средства кредитных учреждений	1.311	–	1.311	1.548	–	1.548
Средства клиентов	4.696.903	17.685	4.714.588	5.234.249	–	5.234.249
Прочие обязательства	48.255	1.278	49.533	9.955	–	9.955
Итого	4.746.469	18.963	4.765.432	5.245.752	–	5.245.752
Чистая позиция	2.411.522	3.253.463	5.664.985	1.487.268	3.435.886	4.923.154

22. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2010 и 2009 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный АФН

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 6% от общей суммы активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере не менее 12% от активов, взвешенных с учетом риска. В 2010 и в 2009 годах активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с методологией АФН, были получены на основании финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с методологией АФН. На 31 декабря коэффициенты достаточности капитала Банка на этой основе были следующими:

	2010	2009
Капитал 1 уровня	5.650.535	5.226.987
Капитал 2 уровня	398.495	267.855
Итого нормативного капитала	6.049.030	5.494.842
Итого активы согласно методологии АФН	6.185.704	5.919.132
Активы, взвешенные с учетом риска	4.647.938	5.312.729
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	52%	48%
Общий коэффициент достаточности капитала	98%	93%

22. Достаточность капитала (продолжение)**Коэффициент достаточности капитала, установленный АФН (продолжение)**

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 забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

23. Операции со связанными сторонами**Операции с ключевым управленческим персоналом**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» (Примечание 7), представлен следующим образом:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Члены Совета Директоров и Правления	47.794	47.268

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

	<u>2010</u>	<i>Средняя ставка вознаграж дения</i>	<u>2009</u>	<i>Средняя ставка вознаграж дения</i>
Кредиты клиентам	79.378	9,6%	85.802	9,0%
Средства клиентов	678	-	183	-

Операции с ключевым управленческим персоналом

В таблице представлены доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Прибыль или убыток		
Процентные доходы по кредитам клиентов	7.231	10.680

Операции со связанными сторонами

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено следующим образом:

	<i>Материнская компания</i>		<i>Организации под общим контролем</i>		<i>Итого</i>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Средства в кредитных учреждениях	30.106	12.976	-	-	30.106	12.976
Средства клиентов	-	-	337.617	290.768	337.617	290.768

Материнской компанией Банка является АО «Т.С. Ziraat Bankasi A.S.», конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Турции.

Правительство Республики Турции через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая расчетно-кассовые операции и валютнообменные операции.

Руководство Банка представило в данной финансовой отчетности информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система управленческого учета в отношении операций с организациями, контролируемые государством, которое Руководство Банка считает таковыми на основании всей имеющейся у него информации. В финансовой отчетности раскрывается информация об операциях с государственными учреждениями и организациями, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. В отношении организаций, находящихся под контролем государства, руководством Банка были проанализированы операции с крупнейшими клиентами и выделены остатки по операциям с перечисленными группами компаний.

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В состав основных средств Банка включены квартиры, находящиеся в городе Алматы и предоставляемые в бесплатную аренду управленческому персоналу Банка балансовая стоимость, которых составляет на 31 декабря 2010 года 65.150 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 65.628 тысяч тенге).

24. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию 31 декабря денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств на конец финансового года, представлены следующими статьями:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Наличные денежные средства	822.456	909.435
Средства в НБРК (Примечание 9)	1.130.684	1.528.119
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 10)	743.507	1.227.656
	<u>2.696.647</u>	<u>3.665.210</u>