

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ДОЧЕРНИЙ БАНК
«ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-46

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний банк «ТАИБ Казахский Банк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

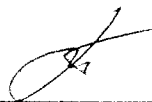
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка 26 января 2011 года.

От имени Правления Банка:


Светлана Агурзениди
Заместитель Председателя

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан




Наталья Попова
Главный бухгалтер

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества Дочерний банк «ТАИБ Казахский Банк»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний банк «ТАИБ Казахский Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает: создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

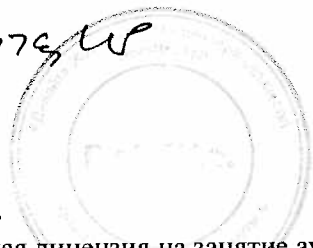
Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Акционерного общества Дочерний банк «ТАИБ Казахский Банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Как указано в Примечании 4, прилагаемый отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года был пересмотрен.

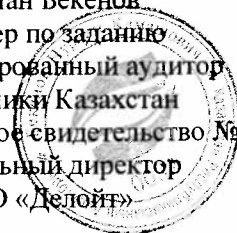
Deloitte LLP



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
номер 0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
Генеральный директор
ТОО «Делойт»




26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

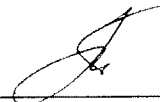
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	5, 24	257,475	289,221
Процентный расход	5, 24	(130,305)	(57,697)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		127,170	231,524
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(42,936)	(261,069)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		84,234	(29,545)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	35,853	42,557
Доходы по услугам и комиссии	8	91,770	74,415
Расходы по услугам и комиссии	8	(18,202)	(15,997)
Чистый реализованный доход от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		71,379	125
Чистый доход по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	362
Прочие доходы		2,872	1,256
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		183,672	102,718
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		267,906	73,173
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(257,267)	(227,545)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		10,639	(154,372)
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	10	827	(2,164)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		11,466	(156,536)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи		44,156	(6,823)
Чистый реализованный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, переведенная в прибыли или убытки из прочего совокупного дохода		(13,909)	(125)
		30,247	(6,948)
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 51,215 тыс. тенге		-	204,860
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		30,247	197,912
ЧИСТЫЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		41,713	41,376

От имени Правления Банка:


Светлана Агузжениди
Заместитель Председателя

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан




Наталья Попова
Главный бухгалтер

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11	3,041,863	2,995,043
Средства в банках	12, 24	365,966	344,592
Средства, предоставленные брокерам	13	120,657	163,691
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 24	825,177	1,476,217
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	1,409,020	1,331,999
Основные средства	16	356,210	373,471
Нематериальные активы	17	49,759	53,423
Прочие активы	18	34,437	36,820
ИТОГО АКТИВЫ		6,203,089	6,775,256
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	19, 24	924,739	1,505,926
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	56,200	57,027
Прочие обязательства	20	34,784	35,237
Субординированный долг	21, 24	1,570,888	2,778,301
Итого обязательства		2,586,611	4,376,491
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал:			
- номинальная стоимость	22	3,176,000	2,000,000
- эффект МСБУ 29	22	37,888	37,888
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		21,349	(8,898)
Фонд переоценки основных средств		201,919	208,685
Резерв, связанный с общими банковскими рисками		8,082	8,082
Нераспределенная прибыль		171,240	153,008
Итого капитал		3,616,478	2,398,765
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,203,089	6,775,256

От имени Правления Банка:

Светлана Агурзениди
Заместитель Председателя

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан



Наталья Попова
Главный бухгалтер

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан

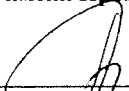
Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

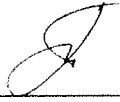
	Уставный капитал		Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв, связанный с общими банковскими рисками	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Номинальная стоимость	эффект МСБУ 29					
1 января 2009 года	2,000,000	37,888	(1,950)	8,082	3,941	309,428	2,357,389
Чистый совокупный доход за год	-	-	(6,948)	-	204,860	(156,536)	41,376
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(116)	116	-
31 декабря 2009 года	2,000,000	37,888	(8,898)	8,082	208,685	153,008	2,398,765
Чистый совокупный доход за год	-	-	30,247	-	-	11,466	41,713
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(6,766)	6,766	-
Увеличение уставного капитала	1,176,000	-	-	-	-	-	1,176,000
31 декабря 2010 года	3,176,000	37,888	21,349	8,082	201,919	171,240	3,616,478

От имени Правления Банка:


Светлана Муззениди
Заместитель Председателя

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан




Наталья Попова
Главный бухгалтер

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		172,491	234,933
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		64,890	23,421
Процентный доход, полученный по средствам в банках		1,993	34,414
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(32,695)	(35,936)
Процентный расход, уплаченный по субординированному долгу		(112,210)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		91,770	74,415
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(17,666)	(15,392)
Прочие доходы		2,872	1,256
Доход по торговым операциям с иностранной валютой		32,548	37,020
Операционные расходы уплаченные		(230,363)	(205,229)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(26,370)	148,902
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) в операционных активах:			
Средства в банках		430	629,991
Средства, предоставленные брокерам		43,162	(163,691)
Ссуды, предоставленные клиентам		605,616	(268,206)
Прочие активы		2,383	20,224
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Средства клиентов		(581,545)	950,620
Прочие обязательства		(3,121)	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		40,555	1,317,840
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		40,555	1,317,840
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,881)	(55,157)
Поступления от реализации объектов основных средств		34	-
Поступления от продажи и погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3,226,832	1,730,702
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3,181,816)	(2,621,448)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	157,462
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(154,559)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		41,169	(943,000)

*Пересмотрено, как указано в Примечании 4


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Субординированный долг		(15,595)	2,746,336
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(15,595)	2,746,336
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		2,065	(3,892)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>68,194</u>	<u>3,117,284</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>3,339,582</u>	<u>222,298</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u><u>3,407,776</u></u>	<u><u>3,339,582</u></u>


*Пересмотрено, как указано в Примечании 4

От имени Правления Банка:


Светлана Аузрениди
Заместитель Председателя

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан




Наталья Попова
Главный бухгалтер

26 января 2011 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество Дочерний банк «ТАИБ Казахский Банк» (далее - «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 1992 году. ТАИБ Банк В.С.С. (С) (Бахрейн) приобрел «Максат Банк» в 1997 году, который позднее был переименован в «ТАИБ Казахский Банк». Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») в соответствии с лицензией №73 от 16 октября 2006 года. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении ссуд и гарантий, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой, а также прочей коммерческой банковской деятельности.

Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: г. Алматы, 050000, ул. Фурманова, 103

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов единственным акционером, владеющим 100% выпущенных акций Банка, является ТАИБ Банк В.С.С. (С) (Бахрейн).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов общее количество сотрудников Банка составило 54 и 62 человека, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 января 2011 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем. С 1 июля 2011 года вступает в силу требование АФН к минимальному размеру собственного капитала в размере 10 миллиардов тенге для банков второго уровня в Республике Казахстан. Руководство полагает, что Банк продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем, и разрабатывает план по выполнению требования к минимальному размеру собственного капитала, установленного АФН, который включает в себя регулярную переписку по этому вопросу с регулятором. Поддержка деятельности Банка единственным акционером свидетельствуется дополнительным вливанием в собственный капитал Банка, произведенным в прошлом году, что позволило Банку выполнить текущее требование к минимальному размеру собственного капитала в сумме 5 миллиардов тенге.

Руководство пришло к выводу, что в случае необходимости в дальнейшей финансовой поддержке от единственного акционера, такая поддержка может и будет получена.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства».

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение, определением справедливой стоимости финансовых инструментов и переоценкой стоимости зданий.

Ключевые допущения, касающиеся будущего, и прочие основные источники неопределенности на отчетную дату, которые несут существенный риск вызвать значительную корректировку балансовой стоимости активов в следующем финансовом периоде, включают:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	825,177	1,476,217
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,409,020	1,331,999
Здания	347,132	358,664

Функциональная валюта

Функциональной валютой данной финансовой отчетности является казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательства

Финансовые активы

Признание финансового актива (или части финансового актива, или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекают права на получение денежных средств от данного актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или сохранил за собой право на получение денежных средств от актива, но взял на себя обязательство по пропускному договору полностью выплатить данные средства без существенной задержки третьей стороне; и
- Банк либо (а) перевел в основном все риски и выгоды от актива, либо (б) ни перевел, ни сохранил в основном все риски и выгоды от актива, но перевел контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается в момент его передачи, а передача квалифицируется как отмена признания. Передача требует от Банка либо (а) передачи договорных прав на получение денежных средств от актива, либо (б) сохранения права на получение денежных средств от актива, но принятия на себя контрактного обязательства по выплате данных денежных средств третьей стороне. После передачи Банк снова оценивает степень сохранения рисков и выгод от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в существенной мере сохранены, актив признается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в существенной мере переданы, признание актива отменяется. Если все риски и выгоды в существенной мере ни сохранены, ни переданы, Банк анализирует, сохранил ли он контроль над данным активом. Если Банк не сохранил контроль над активом, то признание данного актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, актив по-прежнему признается в той степени, в которой Банк продолжает участвовать в контроле над ним.

Финансовые обязательства

Банк прекращает учет финансовых обязательств только тогда, когда обязательства Банка погашены, отменены или истекли.

Если какое-либо из имеющихся финансовых обязательств заменяется тем же кредитором на другое обязательство на условиях, существенно отличающихся от прежних, или условия существующего обязательства существенно изменены, такая замена обязательства или изменение его условий рассматриваются как отмена признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующих балансовых суммах признается в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках без фиксированных сроков учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, если таковые существуют.

Средства, предоставленные брокерам

Время от времени Банк выдает авансы брокерам на разные периоды времени. Впоследствии авансы, выданные брокерам, оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив классифицируется как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, когда он отвечает какому-либо из следующих критериев:

- он был приобретен в основном для целей продажи в ближайшем будущем; или
- является частью определенного портфеля финансовых инструментов, которые Банк удерживает вместе, и которые имеют тенденцию к получению краткосрочной прибыли.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует котируемые рыночные цены. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о совокупном доходе за отчетный период. Банк не меняет категорию данных финансовых инструментов, пока он ими владеет.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

Банк заключает соглашения об обратной покупке ценных бумаг и кредитовании под залог ценных бумаг, в рамках которых он получает или передает залоговое имущество в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратной покупки, принятыми в Республике Казахстан, получатель залогового имущества имеет право продавать или повторно закладывать залоговое имущество при условии возврата равноценных бумаг при совершении сделки, если только противоположная сторона не выполнит свои обязательства по соглашению о кредитовании.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании кредита и представляется в отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и авансов

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и авансов, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и авансов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение причитающихся сумм, ранее списанных, зачитывается в счет обесценения финансовых активов в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда они были возмещены.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов на обесценение относится на счет прибылей с резервов (финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы учитываются по первоначальной стоимости). Активы отражаются в отчете о финансовом положении за минусом резервов под обеспечение. Факторы, которые Банк оценивает в определении наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности со стороны должника или эмитента, его платежеспособности, бизнес риски и финансовые риски, уровни и тенденции неисполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических условий и тенденций, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют собой в значительной степени объективное свидетельство признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Финансовая аренда

По условиям финансовой аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;

- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Банк как лизингодатель

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

Банк представляет активы, переданные в финансовую аренду, как кредиты в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. Финансовый доход признается, чтобы рассчитать постоянную внутреннюю норму доходности будущих чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты относятся на расходы в том периоде, когда они возникают.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются, используя метод эффективной ставки процента, по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Нерыночные долговые/долевые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости/себестоимости за вычетом обесценения (при наличии такового) при условии, что Банк может определить их справедливую стоимость с достаточной точностью.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о совокупном доходе за отчетный период. Данные финансовые активы признаются за вычетом обесценения.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением зданий, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Здания учитываются по переоцененной стоимости. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2.5-5%
Компьютеры и офисное оборудование	33%
Транспортные средства	14-33%
Прочие основные средства	15-33%
Нематериальные активы	5-100%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость представляет собой наибольшее из двух значений, т.е. справедливая стоимость за вычетом затрат по продаже или потребительская стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

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

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

Рыночная стоимость основных средств оценивается тремя способами:

- метод сравнимых продаж, предполагающий анализ рыночных цен продаж на аналогичную недвижимость;
- доходный подход, предполагающий прямую зависимость дохода, генерируемого активом, от его рыночной стоимости;
- затратный подход, предполагающий, что стоимость актива равна его восстановительной стоимости за вычетом амортизации.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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

Средства клиентов и субординированный долг

Средства клиентов и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении. Они раскрываются, только когда существует вероятность того, что возникнет необходимость в оттоке ресурсов для погашения обязательств, и может быть произведена достоверная оценка. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда существует вероятность притока экономических выгод.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по стоимости, пересчитанной с учетом инфляции за предыдущие периоды.

Пенсионные обязательства

Банк удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды, функционирующие в Республике Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. После выхода работников на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом, выбранным работниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, отдельных от системы пенсионного обеспечения Республики Казахстан. Также Банк не предоставляет льгот работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств, приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на отчетную дату. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Тенге/1 Доллар США	147.50	148.46
Тенге/1 Евро	196.88	213.95

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов составила 132,881 тыс. тенге и 90,662 тыс. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян в текущей сделке между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженную в отчетности чистую прибыль/(убыток) Банка.

Балансовая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов составила 1,409,020 тыс. тенге и 1,331,999 тыс. тенге, соответственно.

Основные средства

Определенное имущество (здания) оценивается по переоцененной стоимости. Последний раз оценка производилась 31 декабря 2009 года. Балансовая стоимость переоцененного имущества составила 347,132 тыс. тенге и 358,664 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО КМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2010 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

Банк не применял следующие стандарты и интерпретации, которые были выпущены и относятся к его операциям:

- Финансовые инструменты: классификация и оценка - 12 ноября 2009 года КМСФО выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», как первый шаг в проекте по замене МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». МСФО 9 вводит новые требования по классификации и оценки финансовых активов. Данные требования вступят в силу с 1 января 2013 года, возможно их принятие до даты вступления в силу, включая 2009 год. КМСБУ планирует в 2010 году добавить новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств, прекращению признания финансовых инструментов, обесценению и учету хеджирования. К концу 2010 года МСФО 9 полностью заменит МСБУ 39 и будет обязательен к применению с 2013 года с возможностью более раннего применения. Руководство Банка решило не применять данный стандарт до даты его вступления в действие. Руководство Банка еще не закончило оценку эффекта использования этого стандарта для составления отчетности, когда он будет применен.
- Изменения к МСБУ 32 «Классификации выпущенных прав» касаются классификации выпущенных прав, выраженных в иностранной валюте, как компонент капитала или как финансовое обязательство. На сегодняшний день Банк не заключал никаких сделок, попадающих под влияние данных изменений. Тем не менее, если в будущем Банк заключит какую-либо сделку, попадающую под влияние данных изменений, они будут влиять на ее классификацию.

4. КОРРЕКТИРОВКИ И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

Определенные корректировки и изменение классификации были внесены в финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, чтобы она соответствовала презентации финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за период, закончившийся на эту дату. Презентация текущего периода обеспечивает лучшее представление о финансовых результатах операций Банка.

Данные корректировки и изменение классификации включают в себя корректировки дохода по торговым операциям с иностранной валютой, ссуд, предоставленных клиентам, и приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи, а так же реклассификацию процентов, уплаченных по средствам клиентов в отчете о движении денежных средств.

	Сумма, согласно предыдущему отчету 31 декабря 2009 года	Сумма, согласно текущему отчету 31 декабря 2009 года
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов	(13,413)	(35,936)
Доход по торговым операциям с иностранной валютой	-	37,020
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	134,405	148,902
Ссуды, предоставленные клиентам	(508,208)	(268,206)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1,040,818	1,317,840
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1,040,818	1,317,840
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(2,381,446)	(2,621,448)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	1,040,818	(943,000)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	33,128	(3,892)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	141,594	232,558
Процентные доходы по активам, которые были обесценены	30,761	28,702
	172,355	261,260
Процентные доходы по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости	85,120	27,961
Итого процентный доход	257,475	289,221
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	169,932	228,704
Проценты по средствам в банках	2,423	29,653
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	2,903
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	172,355	261,260
Процентный расход:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	130,305	57,697
Итого процентный расход	130,305	57,697
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	32,173	25,732
Проценты по субординированному долгу	98,132	31,965
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	130,305	57,697
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	127,170	231,524

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам		
На начало года	90,662	4,016
Формирование резерва	42,936	261,069
Списание активов	(717)	(174,423)
На конец года	<u>132,881</u>	<u>90,662</u>

В июне 2009 года два соглашения обратного РЕПО не были своевременно закрыты в связи с невыполнением контрагентом Банка своих обязательств по обратной покупке 218,184 простых акций АО «Корпорация Ордабасы». Банк признал резерв под обесценение на общую сумму 255,346 тыс. тенге и отразил справедливую стоимость заложенных простых акций в сумме 120,001 тыс. тенге как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Оставшаяся часть на сумму 135,345 тыс. тенге была списана.

В ноябре 2010 года простые акции АО «Корпорация Ордабасы» в количестве 218,184 простых акций были проданы по 676 тенге за акцию на общую сумму 147,500 тыс. тенге

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	32,548	37,020
Курсовые разницы, нетто	3,305	5,537
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>35,853</u>	<u>42,557</u>

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссиям:		
Расчетные операции	33,432	39,157
Гарантии выданные	23,531	4,969
Кассовые операции	18,458	16,214
Операции с иностранной валютой	11,942	10,121
Доход от проведения банковских операций через интернет	1,095	953
Проведение документарных операций	834	1,877
Прочее	2,478	1,124
Итого доходы по услугам и комиссиям	<u>91,770</u>	<u>74,415</u>
Расходы по услугам и комиссиям:		
Обслуживание корреспондентских банковских счетов (перевод денег)	9,070	10,083
Кастодиальные услуги	3,597	2,148
Услуги Фонда гарантирования вкладов	3,069	1,653
Услуги процессингового центра НБРК	1,627	1,217
Услуги поддержки SWIFT	620	567
Прочее	219	329
Итого расходы по услугам и комиссиям	<u>18,202</u>	<u>15,997</u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Заработная плата	124,006	134,918
Налоги, кроме налога на прибыль	31,414	17,621
Износ и амортизация	24,772	16,660
Юридические услуги	15,606	1,723
Коммунальные услуги	9,411	5,923
Телекоммуникации	8,616	8,418
Профессиональные услуги	8,600	9,381
Услуги по программному обеспечению	7,447	3,792
Страхование	6,182	3,448
Расходы по инкассации	3,163	3,579
Транспортные расходы	3,150	2,987
Охрана	3,146	3,174
Текущая аренда	1,986	2,609
Техническое обслуживание основных средств	1,560	206
Информационные услуги	1,528	1,277
Расходы на рекламу	1,256	351
Канцтовары	1,218	1,272
Членские взносы	938	936
Штрафы и пени	925	3,896
Расходы на почтовые и курьерские услуги	530	502
Обучение	447	925
Командировочные расходы	396	1,277
Прочие затраты	970	2,670
	<u>257,267</u>	<u>227,545</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Начисленные резервы по отпускам	4,906	5,529
Итого вычитаемые временные разницы	<u>4,906</u>	<u>5,529</u>
Налогооблагаемые временные разницы		
Основные средства и нематериальные активы	(285,904)	(290,666)
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(285,904)</u>	<u>(290,666)</u>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(280,998)	(285,137)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной государством ставке (20%)	(56,200)	(57,027)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(56,200)	(57,027)
За минусом: начальный баланс чистого отложенного налогового обязательства	(57,027)	3,648
Изменения по отложенному налогу, связанные с увеличением и уменьшением временных разниц	<u>827</u>	<u>(53,379)</u>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>10,639</u>	<u>(154,372)</u>
Налог по установленной ставке 20%	2,128	(30,874)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и прочих котируемых ценных бумаг	(8,268)	(19,507)
Необлагаемый налогом доход от финансовой аренды	(4,496)	(6,647)
Прочий необлагаемый доход	(48)	(808)
Формирование резерва под обесценение активов, не относящихся на вычеты	8,587	52,214
Процентные расходы по субординированному долгу от материнской компании, не относящиеся на вычеты	-	6,393
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	1,270	1,393
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	<u>(827)</u>	<u>2,164</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
(Экономия)/расход по отложенному налогу, связанный с увеличением и уменьшением временных разниц	(827)	2,164
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	<u>(827)</u>	<u>2,164</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2010 год	2009 год
На начало года	57,027	3,648
Изменение отложенного налога за год, отраженное в прибылях и убытках	(827)	2,164
Изменение отложенного налога за год, отраженное в капитале	-	51,215
На конец года	<u>56,200</u>	<u>57,027</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные средства	113,106	138,837
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>2,928,757</u>	<u>2,856,206</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>3,041,863</u>	<u>2,995,043</u>

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3,041,863	2,995,043
Срочные депозиты в других банках	295,430	-
Корреспондентские счета в других банках	<u>70,483</u>	<u>344,539</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>3,407,776</u>	<u>3,339,582</u>

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Срочные депозиты в других банках	295,483	53
Корреспондентские счета в других банках	<u>70,483</u>	<u>344,539</u>
Итого средства в банках	<u>365,966</u>	<u>344,592</u>

Начисленные проценты, включенные в средства в банках, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, составили 430 тыс. тенге и ноль, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов максимальный кредитный риск по средствам в банках составил 365,966 тыс. тенге и 344,592 тыс. тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БРОКЕРАМ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
В иностранной валюте	115,410	155,401
В национальной валюте	<u>5,247</u>	<u>8,290</u>
Итого средства, предоставленные брокерам	<u>120,657</u>	<u>163,691</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года средства, предоставленные брокерам, представлены исключительно одним контрагентом. Данные средства предназначены для покупки ценных бумаг от имени и для Банка.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	750,003	1,358,172
Чистые инвестиции в финансовую аренду	208,055	208,707
	<u>958,058</u>	<u>1,566,879</u>
За минусом резерва под обесценение	(132,881)	(90,662)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>825,177</u></u>	<u><u>1,476,217</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение представлена в Примечании 6.

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 5,630 тыс. тенге и 8,189 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	627,130	790,092
Ссуды, обеспеченные смешанным обеспечением	110,352	405,994
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	107,846	101,836
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	100,209	41,999
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	12,521	226,958
	<u>958,058</u>	<u>1,566,879</u>
За минусом резерва под обесценение	(132,881)	(90,662)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>825,177</u></u>	<u><u>1,476,217</u></u>

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	593,728	1,092,806
Строительство	104,565	64,115
Производство	83,307	-
Физические лица	53,048	22,410
Организации, предоставляющие услуги	39,311	21,676
Транспорт и связь	37,757	43,972
Гостиничный бизнес	-	235,800
Прочее	46,342	86,100
	<u>958,058</u>	<u>1,566,879</u>
За минусом резерва под обесценение	(132,881)	(90,662)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>825,177</u></u>	<u><u>1,476,217</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были предоставлены ссуды одному заемщику на общую сумму 253,131 тыс. тенге, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел таких заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов значительная часть ссуд (100% всего ссудного портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 825,177 тыс. тенге и 1,476,217 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям составила 195,000 тыс. тенге и 253,131 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов сумма максимального кредитного риска по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком, составила 207,140 тыс. тенге и 23,067 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 21,000 тыс. тенге и 237,992 тыс. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 299,491 тыс. тенге и 93,599 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие задержки выплат начисленного вознаграждения и основного долга. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов такие ссуды были обеспечены недвижимостью и транспортом справедливой стоимостью 679,749 тыс. тенге и 224,988 тыс. тенге, соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	132,888	99,808
От одного до пяти лет	118,170	165,610
Минимальные арендные платежи	251,058	265,418
За вычетом неполученного финансового дохода	43,003	56,711
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>208,055</u>	<u>208,707</u>
Текущая часть	106,193	68,105
Долгосрочная часть	101,862	140,602
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>208,055</u>	<u>208,707</u>

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Долговые инструменты	1,409,020	1,222,907
Долевые инструменты	-	109,092
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>1,409,020</u>	<u>1,331,999</u>

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номи- нальная процентная ставка	Справед- ливая стоимость	Номи- нальная процентная ставка	Справед- ливая стоимость
Долговые инструменты				
Облигации Министерства финансов РК	3.00-7.02	885,779	5.05-9.45	648,897
Ноты НБРК	-	199,627	-	199,410
Облигации HSBK	9.25	163,684	-	-
Облигации АО «Продкорпорация»	9.00	159,930	-	-
Облигации АО «АТФ Банк»	-	-	8.13-9.00	374,600
		<u>1,409,020</u>		<u>1,222,907</u>

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость
Долевые инструменты				
Простые акции				
АО «Корпорация Ордабасы»	-	-	6.40	109,092
		-		109,092
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>1,409,020</u>		<u>1,331,999</u>

В состав инвестиций имеющихся в наличии для продажи, включен накопленный процентный доход, который составил 25,665 тыс. тенге и 5,435 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

Простые акции АО «Корпорация Ордабасы» были первоначально отражены по справедливой стоимости по 550 тенге за акцию.

28 декабря 2009 года простые акции АО «Корпорация Ордабасы» были исключены из KASE по техническим причинам. Последние активные торги на KASE в отношении этих акций были в сентябре 2009 года. Исходя из вышеизложенного, Правление Банка пришло к заключению о том, что отсутствие рыночных цен на активном рынке означает, что справедливая стоимость этих долевых инструментов не может быть достоверно определена по состоянию на 31 декабря 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк оценил простые акции АО «Корпорация Ордабасы» по 500 тенге за акцию основываясь на предложении эмитента от 9 декабря 2009 года об их выкупе. Результат изменения справедливой стоимости в размере 10,909 тыс. тенге был признан непосредственно в фонде негативной переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Как указано в Примечании 6, в ноябре 2010 года простые акции АО «Корпорация Ордабасы» были проданы.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Компьютеры	Транспорт	Прочие	Всего
Переоцененная/ первоначальная стоимость					
1 января 2009 года	137,038	12,530	10,160	17,926	177,654
Поступления	-	1,361	-	2,431	3,792
Выбытия	221,626	-	-	-	221,626
31 декабря 2009 года	358,664	13,891	10,160	20,357	403,072
Поступления	-	492	-	446	938
Выбытия	-	-	-	(34)	(34)
31 декабря 2010 года	358,664	14,383	10,160	20,769	403,976
Накопленный износ					
1 января 2009 года	(30,126)	(6,075)	(6,588)	(8,632)	(51,421)
Начисление за год	(4,325)	(3,863)	(625)	(3,818)	(12,631)
Исключено при переоценке	34,451	-	-	-	34,451
31 декабря 2009 года	-	(9,938)	(7,213)	(12,450)	(29,601)
Начисление за год	(11,532)	(2,754)	(547)	(3,332)	(18,165)
31 декабря 2010 года	(11,532)	(12,692)	(7,760)	(15,782)	(47,766)
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2010 года	347,132	1,691	2,400	4,987	356,210
На 31 декабря 2009 года	358,664	3,953	2,947	7,907	373,471

Здания, принадлежащие Банку, были переоценены независимыми оценщиками – ТОО «Global Capital» по состоянию на 31 декабря 2009 года. Справедливая стоимость была оценена с использованием метода сравнительных продаж, который предполагает анализ рыночных цен на продажу аналогичной недвижимости. При оценке жилого дома оценщики использовали корректировки на торг (на ценовое предложение), поправку на дополнительные хозяйственные постройки и поправку на размер земельного участка. При оценке административного здания были использованы следующие корректировки: корректировка на торг (на ценовое предложение), поправки на техническое состояние, поправка на размер земельного участка, поправка на срок эксплуатации, поправка на местоположение, поправка на целевое назначение, поправка на тип конструкции.

17. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	2010 год	2009 год
Первоначальная стоимость		
На начало года	72,299	20,934
Поступления	2,943	51,365
Выбытия	(1,766)	-
На конец года	<u>73,476</u>	<u>72,299</u>
Амортизация		
На начало года	(18,876)	(14,847)
Начисленная амортизация	(6,607)	(4,029)
Выбытия	1,766	-
На конец года	<u>(23,717)</u>	<u>(18,876)</u>
Чистая балансовая стоимость на конец года	<u>49,759</u>	<u>53,423</u>

Нематериальные активы в основном состоят из программного обеспечения.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	18,080	19,105
Расходы будущих периодов	12,298	10,972
Предоплата налога на прибыль	1,934	1,934
Товарно-материальные запасы	267	3,999
Прочее	1,858	810
Итого прочие активы	<u>34,437</u>	<u>36,820</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов прочие активы были представлены исключительно нефинансовыми активами.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Учено по амортизированной стоимости:		
Депозиты до востребования	639,512	647,514
Срочные депозиты	285,227	858,412
Итого средства клиентов	<u>924,739</u>	<u>1,505,926</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства клиентов на сумму 1,890 тыс. тенге и 1,890 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Банком, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства клиентов на сумму 6,467 тыс. тенге и 10,404 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства клиентов на сумму 12,521 тыс. тенге и 229,035 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства клиентов в сумме 435,169 тыс. тенге и 741,618 тыс. тенге, соответственно, относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	351,179	524,023
Торговля	311,042	404,035
Транспорт и связь	135,799	204,351
Производство	51,828	9,954
Недвижимость	15,169	29,747
Строительство	8,144	31,979
Ассоциации	4,434	4,522
Добывающая промышленность и металлургия	4,356	9,121
Компьютерная поддержка	4,278	3,574
Туризм	4,018	532
Гостиничный бизнес	1,248	464
Страхование	9	238,720
Прочее	33,235	44,904
Итого средства клиентов	924,739	1,505,926

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов начисленные процентные расходы, включенные в средства клиентов, составили 1,600 тыс. тенге и 2,122 тыс. тенге, соответственно.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	17,525	16,547
Начисленные расходы	9,136	10,118
Резерв по неиспользованным отпускам	4,906	5,529
Задолженность перед сотрудниками	-	236
Прочее	3,217	2,807
Итого прочие обязательства	34,784	35,237

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов финансовые обязательства, классифицированные как прочие обязательства, составляли ноль и 236 тыс. тенге, соответственно.

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Субординированный долг от материнской компании	дол. США	сентябрь 2015 года	4%+6 месячный LIBOR	1,570,888	2,778,301
Итого субординированный долг				1,570,888	2,778,301

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов начисленные процентные расходы, включенные в субординированный долг, составили 17,713 тыс. тенге и 31,791 тыс. тенге, соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этой задолженности ставится в зависимость от погашения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов уставный капитал состоял из 31,760,000 и 20,000,000 простых акций, соответственно, с номинальной стоимостью 100 тенге каждая. Баланс уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов включал корректировку на гиперинфляцию в соответствии с МСБУ 29 на сумму 37,888 тыс. тенге, которая была перенесена с 1999 года.

В течение 2010 года Банк перевел часть субординированного долга в уставной капитал в качестве дополнительных простых акций в количестве 11,760,000 простых акций с номинальной стоимостью 100 тенге каждая на сумму 1,176,000 тыс. тенге.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка по условным обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении операций, учитываемых на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года Номинальная сумма	31 декабря 2009 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	207,140	23,067
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	20,714	863,954
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	3,973	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	231,827	887,021

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

Банк не имел существенных капитальных обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

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

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Банк считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Волатильность мировых финансовых рынков и финансового рынка Республики Казахстан

В последние годы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Республики Казахстан для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и казахстанских рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Банка, так и его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Банка.

Возмещаемость финансовых активов

В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что Банк не сможет возместить балансовую стоимость активов в процессе своей обычной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы Банка составили 5,762,683 тыс. тенге (на 31 декабря 2009 года 6,311,542 тыс. тенге). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий и информации, существующих на отчетную дату. Руководство считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	295,000	365,966	-	344,592
- материнская компания	295,000		-	
Ссуды, предоставленные клиентам	35,024	958,058	13,734	1,566,879
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	35,024		13,734	
Средства клиентов	5,896	924,739	64,456	1,505,926
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	5,896		64,456	
Субординированный долг	1,570,888	1,570,888	2,778,301	2,778,301
- материнская компания	1,570,888		2,778,301	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	27,809	119,100	29,160	129,389

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	5,229	257,475	329	289,221
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	2,935		329	
- материнская компания	2,294		-	
Процентные расходы	99,078	130,305	36,359	57,697
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	946		4,394	
- материнская компания	98,132		31,965	

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в НБРК	3,041,863	3,041,863	2,995,043	2,995,043
Средства в банках	365,966	365,966	344,592	344,592
Средства, предоставленные брокерам	120,657	120,657	163,691	163,691
Ссуды, предоставленные клиентам	825,177	850,024	1,476,217	1,413,080
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,409,020	1,409,020	1,331,999	1,331,999
Средства клиентов	924,739	915,359	1,505,926	1,478,225
Субординированный долг	1,570,888	1,570,256	2,778,301	2,789,359

В случае выбытия таких инструментов Банк намерен применить цены реализации, установленные между контрактными сторонами.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на три уровня в зависимости от доступности рыночных данных:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,409,020	-	1,222,907	109,092

Оцениваемая справедливая стоимость котироваемых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, основывается на котироваемых рыночных ценах на отчетную дату без вычета затрат на совершение сделок.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой упомянутые выше активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма капитала для целей адекватности капитала составила 5,187,366 тыс. тенге и капитал первого уровня составил 3,385,128 тыс. тенге с коэффициентами 173.36% и 113.13%, соответственно

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма капитала для целей адекватности капитала составила 3,494,214 тыс. тенге и капитал первого уровня составил 2,190,896 тыс. тенге с коэффициентами 105.73% и 66.30%, соответственно

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка и основным элементом его операций. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Кредитный риск

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

Выявление, оценка и мониторинг кредитного риска осуществляется в установленных пределах менеджером по управлению рисками, Кредитным комитетом, Правлением и Советом Директоров Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента.

Банк управляет кредитным риском, который он принимает, за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, установленных в пруденциальных нормах контролирующих органов. Регулярно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Обязательства по продлению кредита представляют собой неиспользованные части кредитных линий в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как возможность убытков в связи с несоблюдением контрагента контрактных условий и положений. В отношении кредитного риска по обязательствам по продлению кредита Банк уменьшает данный риск путем установления пошлин и сборов за неиспользованную часть кредита или досрочного погашения по кредитным соглашениям.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспеченных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	365,966	-	365,966	-	365,966
Средства, предоставленные брокерам	120,657	-	120,657	-	120,657
Ссуды, предоставленные клиентам	958,058	12,521	945,537	945,537	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,409,020	-	1,409,020	-	1,409,020

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспеченных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	344,592	-	344,592	-	344,592
Средства, предоставленные брокерам	163,691	-	163,691	-	163,691
Ссуды, предоставленные клиентам	1,566,879	229,035	1,337,844	1,337,844	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,331,999	-	1,331,999	-	1,331,999

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AA	A	BBV	<BBV	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2010 года Итого
Средства в банках	31,903	9,656	-	324,407	-	365,966
Средства, предоставленные брокерам	-	-	-	120,657	-	120,657
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,085,406	323,614	-	1,409,020

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2009 года Итого
Средства в банках	31,000	74,897	1,561	237,134	-	344,592
Средства, предоставленные брокерам	-	-	-	163,691	-	163,691
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,211,998	-	120,001	1,331,999

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

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют ссуды согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками. В настоящий момент департамент управления рисками принимает следующую классификацию:

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

Сомнительные ссуды 1-ой категории – Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Заемщик погашает сумму основного долга по кредиту и проценты без задержки и полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 2-ой категории – Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Однако из-за временных трудностей заемщик погашает кредит с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 3-ой категории – Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика улучшить свое текущее финансовое положение, что вызывает сомнения относительно способности заемщика полностью погасить кредит и проценты. Однако, несмотря на серьезное ухудшение финансового состояния, заемщик может погасить кредит и проценты полностью и без задержки. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 4-ой категории – Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика стабилизировать и улучшить свое текущее финансовое положение и ухудшает способность заемщика полностью погасить кредит и проценты. Заемщик погашает кредит с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 5-ой категории – Ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая существенные операционные потери, потерю доли на рынке, отрицательный собственный капитал, и вероятно, что заемщик будет неспособен полностью погасить кредит и проценты. При этом качество залога классифицируется как удовлетворительное (обычно не высоколиквидный, но покрывающий не менее 100% от непоплаченного долга заемщика) и неудовлетворительное (стоимость которого покрывает около, но не менее 50% от непоплаченного долга заемщика).

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Стандартные ссуды	658,567	1,473,280
Сомнительные ссуды 2-ой категории	67,579	2,192
Сомнительные ссуды 3-ой категории	69,970	-
Сомнительные ссуды 5-ой категории	161,942	91,407
	<u>958,058</u>	<u>1,566,879</u>
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	<u>(132,881)</u>	<u>(90,662)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>825,177</u>	<u>1,476,217</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обес- цененные финансовые активы	31 декабря 2010 года Итого
	Текущие необес- цененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Средства в банках	365,966	-	-	-	-	-	365,966
Средства, предоставленные брокерам	120,657	-	-	-	-	-	120,657
Ссуды, предоставленные клиентам	658,567	-	-	-	-	299,491	958,058
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,409,020	-	-	-	-	-	1,409,020

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обес- цененные финансовые активы	31 декабря 2009 года Итого
	Текущие необес- цененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Средства в банках	344,592	-	-	-	-	-	344,592
Средства, предоставленные брокерам	163,691	-	-	-	-	-	163,691
Ссуды, предоставленные клиентам	1,473,280	-	-	-	-	93,599	1,566,879
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,331,999	-	-	-	-	-	1,331,999

Географическая концентрация

Большая часть финансовых активов Банка находится в Казахстане. Определенная часть финансовых ресурсов Банка находится за границей - NOSTRO счета в Bank of New York, Dresdner Bank и в Промсвязьбанке. Банк осуществляет контроль за риском в законодательной среде во всех странах, в которых владеет активами, и проводит оценку возможного влияния на деятельность Банка. В частности, Банк контролирует суверенный кредитный риск, установленный международными рейтинговыми агентствами. Менеджер по управлению рисками проводит регулярный обзор финансовых и политических новостей в международных СМИ для предупреждения возможного негативного влияния на уровень подверженности Банка риску. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от колебаний в инвестиционном климате в странах, в которых банк владеет активами.

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

	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	3,041,863	-	-	3,041,863
Средства в банках	15,122	309,285	41,559	365,966
Средства, предоставленные брокерам	120,657	-	-	120,657
Ссуды, предоставленные клиентам	825,177	-	-	825,177
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,409,020	-	-	1,409,020
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,411,839	309,285	41,559	5,762,683
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	742,874	114,504	67,361	924,739
Субординированный долг	-	1,570,888	-	1,570,888
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	742,874	1,685,392	67,361	2,495,627
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	4,668,965	(1,376,107)	(25,802)	
	Казахстан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	2,995,043	-	-	2,995,043
Средства в банках	13,323	225,372	105,897	344,592
Средства, предоставленные брокерам	163,691	-	-	163,691
Ссуды, предоставленные клиентам	1,476,217	-	-	1,476,217
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,331,999	-	-	1,331,999
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,980,273	225,372	105,897	6,311,542
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1,318,200	121,069	66,657	1,505,926
Прочие финансовые обязательства	236	-	-	236
Субординированный долг	-	2,778,301	-	2,778,301
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,318,436	2,899,370	66,657	4,284,463
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	4,661,837	(2,673,998)	39,240	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») и менеджер по управлению рисками контролируют риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	295,430	-	-	-	-	-	295,430
Ссуды, предоставленные клиентам	70,702	98,102	252,082	404,291	-	-	825,177
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31,990	199,627	4	1,073,921	103,478	-	1,409,020
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	398,122	297,729	252,086	1,478,212	103,478	-	2,529,627
Денежные средства и счета в НБРК	3,041,863	-	-	-	-	-	3,041,863
Средства в банках	70,483	-	53	-	-	-	70,536
Средства, предоставленные брокерам	120,657	-	-	-	-	-	120,657
Итого финансовые активы	3,631,125	297,729	252,139	1,478,212	103,478	-	5,762,683
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	43,959	11,373	119,939	97,211	-	-	272,482
Субординированный долг	-	17,713	-	1,553,175	-	-	1,570,888
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	43,959	29,086	119,939	1,650,386	-	-	1,843,370
Средства клиентов	639,529	-	8,580	4,148	-	-	652,257
Итого финансовые обязательства	683,488	29,086	128,519	1,654,534	-	-	2,495,627
Разница между активами и обязательствами	2,947,637	268,643	123,620	(176,322)	103,478		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	354,163	268,643	132,147	(172,174)	103,478		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	354,163	622,806	754,953	582,779	686,257		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6.15%	10.81%	13.10%	10.11%	11.91%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	-	-	53	-	-	-	53
Ссуды, предоставленные клиентам	190,260	8,909	328,001	949,047	-	-	1,476,217
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,435	199,410	482,450	395,031	140,581	109,092	1,331,999
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	195,695	208,319	810,504	1,344,078	140,581	109,092	2,808,269
Денежные средства и счета в НБРК	2,995,043	-	-	-	-	-	2,995,043
Средства в банках	344,539	-	-	-	-	-	344,539
Средства, предоставленные брокерам	163,691	-	-	-	-	-	163,691
Итого финансовые активы	3,698,968	208,319	810,504	1,344,078	140,581	109,092	6,311,542
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	20,383	24,378	578,752	234,899	-	-	858,412
Субординированный долг	-	31,791	-	-	2,746,510	-	2,778,301
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	20,383	56,169	578,752	234,899	2,746,510	-	3,636,713
Средства клиентов	647,514	-	-	-	-	-	647,514
Прочие финансовые обязательства	236	-	-	-	-	-	236
Итого финансовые обязательства	668,133	56,169	578,752	234,899	2,746,510	-	4,284,463
Разница между активами и обязательствами	3,030,835	152,150	231,752	1,109,179	(2,605,929)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	175,312	152,150	231,752	1,109,179	(2,605,929)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	175,312	327,462	559,214	1,668,393	(937,536)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	2.78%	5.19%	8.86%	26.43%	(14.85%)		

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	7.67	685,247	14,300	139,635	107,597	-	946,779
Субординированный долг	4.45	23,681	11,937	53,716	1,821,753	-	1,911,087
Итого финансовые обязательства		708,928	26,237	193,351	1,929,350	-	2,857,866

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	7.25	882,543	31,813	604,375	254,611	-	1,773,342
Прочие финансовые обязательства		236	-	-	-	-	236
Субординированный долг	4.44	10,590	21,180	95,310	508,320	2,873,611	3,509,011
Итого финансовые обязательства		893,369	52,993	699,685	762,931	2,873,611	5,282,589

Рыночный риск

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

Процентный риск

Риск процентной ставки возникает из возможности того, что изменение процентной ставки повлияет на будущие денежные потоки Банка и на оценку финансовых инструментов Банка.

КУАП управляет риском процентной ставки путем мониторинга и обзора отчетов по анализу чувствительности, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Банку снизить риски процентной ставки и придерживаться положительной процентной маржи. Менеджер по управлению рисками отслеживает финансовую деятельность Банка, регулярно оценивая уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыльность.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, сделанный на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Руководство Банка считает, что с учетом текущих экономических условий в Казахстане, трех-процентное увеличение является реалистичным движением процентных ставок.

Все кредиты Банка имеют фиксированную процентную ставку и, следовательно, нет никакого влияния на прибыль или убыток. Влияние на прочий совокупный доход является следствием переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи с фиксированной ставкой.

Влияние на прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(95,193)	41,547	(51,560)	49,462
Чистое влияние на прочий совокупный доход	<u>(95,193)</u>	<u>41,547</u>	<u>(51,560)</u>	<u>49,462</u>

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.

КУАП контролирует валютный риск путем управления открытой валютной позиции на основе предполагаемой девальвации тенге и прочих макроэкономических показателей, что предоставляет Банку возможность минимизировать убытки от существенных колебаний курсов валют в отношении национальной валюты. Департамент Казначейства и менеджер по управлению рисками ежедневно проводят мониторинг открытой валютной позиции Банка с целью соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 Долл. США = 147.50 тенге	Евро 1 Евро= 196.88 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в НБРК	1,545,400	1,481,976	14,487	-	3,041,863
Средства в банках	6,390	332,169	11,240	16,167	365,966
Средства, предоставленные брокерам	5,247	115,410	-	-	120,657
Ссуды, предоставленные клиентам	761,396	63,781	-	-	825,177
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,245,336	163,684	-	-	1,409,020
Итого финансовые активы	<u>3,563,769</u>	<u>2,157,020</u>	<u>25,727</u>	<u>16,167</u>	<u>5,762,683</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	611,041	273,183	39,112	1,403	924,739
Субординированный долг	-	1,570,888	-	-	1,570,888
Итого финансовые обязательства	<u>611,041</u>	<u>1,844,071</u>	<u>39,112</u>	<u>1,403</u>	<u>2,495,627</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>2,952,728</u>	<u>312,949</u>	<u>(13,385)</u>	<u>14,764</u>	

	Тенге	Доллар США 1 Долл. США = 148.46 тенге	Евро 1 Евро= 213.95 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в НБРК	488,567	2,485,769	20,707	-	2,995,043
Средства в банках	1,468	39,574	290,599	12,951	344,592
Средства, предоставленные брокерам	8,290	155,401	-	-	163,691
Ссуды, предоставленные клиентам	1,379,147	97,070	-	-	1,476,217
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	957,399	374,600	-	-	1,331,999
Итого финансовые активы	2,834,871	3,152,414	311,306	12,951	6,311,542
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	857,452	361,412	287,052	10	1,505,926
Прочие финансовые обязательства	236	-	-	-	236
Субординированный долг	-	2,778,301	-	-	2,778,301
Итого финансовые обязательства	857,688	3,139,713	287,052	10	4,284,463
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,977,183	12,701	24,254	12,941	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению на 15% (2009: увеличению 10% и уменьшению на 15%) курса доллара США и Евро к тенге. Это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, к увеличению и уменьшению на 15% (2009: увеличению на 10% и уменьшению на 15%) по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты Банка.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	тенге/дол. США +15%	тенге/дол. США (15%)	тенге/дол. США +10%	тенге/дол. США (15%)
Влияние на прибыли или убытки и капитал	46,942	(46,942)	1,270	(1,905)
	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	тенге / Евро +15%	тенге / Евро (15%)	тенге / Евро +10%	тенге / Евро (15%)
Влияние на прибыли или убытки и капитал	(2,008)	2,008	2,425	(3,638)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в основном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

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

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегментом является различимый компонент Банка, который занимается или предоставлением связанных продуктов или услуг (деловой сегмент), или предоставлением продуктов и услуг в определенной экономической среде (географический сегмент), который подвержен рискам и вознаграждениям, которые отличаются от прочих сегментов. Сегменты с большинством дохода от продаж внешним клиентам и чьи доходы, результаты или активы составляют более 10% от всех сегментов, отражаются отдельно. Деловые и географические сегменты Банка, в отношении доходов и расходов, не отражались отдельно в данной финансовой отчетности, поскольку руководство Банка рассматривает как основной сегмент предоставление кредитов компаниям Республики Казахстан, поскольку риски и прибыль считаются аналогичными по стране. Кроме того, более 90% операций Банка проводится в Республике Казахстан. Основная сумма активов, а также основной источник доходов Банка состоят из корпоративных клиентов. Ссуды, предоставленные физическим лицам, составляют менее 2% от общего портфеля ссуд, предоставленных клиентам.