

АО «АТФБанк»

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**за год, закончившийся
31 декабря 2010 года**

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5-6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-102



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

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

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «АТФБанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и примечаний, включающих краткое изложение основных положений учетной политики и другую поясняющую информацию.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за такую систему внутреннего контроля, которую руководство определяет в качестве необходимой для того, чтобы обеспечить возможность подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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


 Алун Боуэн
 Управляющий партнер

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

9 марта 2011 года

		2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	86,156,261	117,751,359
Процентные расходы	4	(57,966,077)	(74,339,719)
Чистый процентный доход		28,190,184	43,411,640
Комиссионные доходы	5	10,185,407	9,286,319
Комиссионные расходы	6	(18,353,936)	(2,127,531)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(8,168,529)	7,158,788
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(216,675)	406,168
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		23,301	688,223
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(223,910)	(486,671)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		4,113,982	4,804,799
Прибыль от выбытия дочерней организации	9	1,128,285	-
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов		20,370	5,578,846
Прочий операционный (расход)/доход		(69,314)	154,983
Операционный доход		24,797,694	61,716,776
Убытки от обесценения	10	(39,470,851)	(104,224,354)
Затраты на персонал	11	(8,819,343)	(9,175,162)
Прочие общие и административные расходы	12	(8,418,890)	(9,014,765)
Убыток до налогообложения		(31,911,390)	(60,697,505)
Экономия по подоходному налогу	13	904,794	5,927,672
Убыток за год		(31,006,596)	(54,769,833)
Относимый на:			
Акционеров Банка		(31,047,621)	(54,805,693)
Неконтролирующих акционеров		41,025	35,860
		(31,006,596)	(54,769,833)

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленные на страницах с 14 по 102, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		249,777	(1,019,353)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		223,910	486,671
- Реклассификация корректировки на убытки от обесценения		-	1,125,994
Курсовые разницы по зарубежным операциям		(393,644)	1,131,128
Прочий совокупный доход		80,043	1,724,440
Итого совокупного убытка за год		(30,926,553)	(53,045,393)
К распределению между:			
Акционерами Банка		(30,950,607)	(53,108,368)
Неконтролирующими акционерами		24,054	62,975
Итого совокупного убытка за год		(30,926,553)	(53,045,393)
Убыток на акцию			
Базовый убыток на акцию, в тенге	27	(811)	(1,479)
Разводненный убыток на акцию, в тенге	27	(811)	(1,479)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 14 по 102, утверждена Правлением 9 марта 2011 года:

Г-н Ромео Коллина
Председатель Правления



Г-жа Аида Деревянко
Главный бухгалтер

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	99,616,558	187,766,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - находящиеся в собственности Группы	15	500,287	2,607,613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - находящиеся в собственности Группы	16	16,724,353	17,546,557
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	35,392,724	21,166,409
Кредиты, выданные клиентам	18	730,435,019	778,889,753
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения - находящиеся в собственности Группы	19	-	243,978
Актив по текущему налогу		2,094,968	-
Актив по отложенному налогу	13	6,615,269	8,308,728
Основные средства и нематериальные активы	20	24,119,130	25,564,877
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	10	47,303,250	-
Прочие активы	21	5,802,637	9,466,360
Итого активов		968,604,195	1,051,560,940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	5,005	-
Депозиты и счета банков	22	37,374,135	78,730,529
Текущие счета и депозиты клиентов	23	514,383,393	501,639,782
Субординированные займы	24	64,365,592	61,682,535
Прочие привлеченные средства	24	314,409,624	345,289,140
Обязательство по текущему налогу		-	732,251
Прочие обязательства	25	2,814,971	2,966,250
Итого обязательств		933,352,720	991,040,487
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	112,878,518	106,878,518
Эмиссионный доход		242,185	242,185
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(475,202)	(951,884)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		33,040	412,708
Накопленные убытки		(92,722,617)	(61,674,996)
Итого капитала к распределению между акционерами Банка		35,137,105	60,087,712
Доля неконтролирующих акционеров		114,370	432,741
Итого капитала		35,251,475	60,520,453
Итого обязательств и капитала		968,604,195	1,051,560,940

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленные на страницах с 14 по 102, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	76,623,368	91,872,158
Процентные расходы	(62,631,070)	(75,573,186)
Комиссионные доходы	10,227,230	9,286,319
Комиссионные расходы	(18,341,435)	(2,127,531)
Чистый (платеж)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(273,565)	241,678
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	4,142,442	5,523,185
Прочие расходы оплаченные	(283,177)	-
Затраты на персонал оплаченные	(8,612,659)	(8,790,517)
Прочие общие и административные расходы	(6,626,134)	(6,911,234)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(14,505,331)	15,084,460
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	797,462	22,475,052
Кредиты, выданные клиентам	(29,725,082)	38,614,004
Прочие активы	34,813	987,614
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(37,881,203)	(135,072,319)
Текущие счета и депозиты клиентов	19,084,980	169,627,708
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,005	(332,190)
Прочие обязательства	(427,728)	604,532
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(68,392,084)	125,509,733
Подоходный налог (уплаченный)/полученный	(142,574)	1,500,000
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(68,534,658)	127,009,733
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(235,400)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(52,360,436)	(36,769,602)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	53,083,429	43,026,844
Увеличение доли в дочерних организациях	-	(875,000)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров в дочерних организациях	-	(30,546)
Продажа дочерней организации, за вычетом выбывших денежных средств	3,486,753	360,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,270,267)	(2,982,657)
Продажа основных средств и нематериальных активов	173,375	1,432,937
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	3,112,854	3,926,576

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности на стр 14-102, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	66,527,797	303,529,000
Погашение кредитов	(72,203,258)	(331,765,012)
Поступления субординированных займов	8,839,800	6,089,709
Погашение субординированных займов	(6,262,871)	-
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	6,100,000	9,150,000
Погашение долговых ценных бумаг	(29,528,000)	(60,861,572)
Поступления от выпуска акций	6,000,000	18,000,000
Продажа собственных выкупленных акций	-	(291,974)
Дивиденды выплаченные	(35,830)	(4,383)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(20,562,362)	(56,154,232)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(85,984,166)	74,782,077
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(2,165,941)	17,394,061
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	187,766,665	95,590,527
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	99,616,558	187,766,665

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности на стр 14-102, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал к распределению между акционерами Банка

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных консолидиро- ванной финансовой отчетности	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтроли- рующих акционеров	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток по состоянию на									
1 января 2010 года	106,878,518	242,185	15,181,181	(951,884)	412,708	(61,674,996)	60,087,712	432,741	60,520,453
Итого совокупного дохода									
(Убыток)/прибыль за год	-	-	-	-	-	(31,047,621)	(31,047,621)	41,025	(31,006,596)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	252,772	-	-	252,772	(2,995)	249,777
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	223,910	-	-	223,910	-	223,910
Курсовые разницы	-	-	-	-	(379,668)	-	(379,668)	(13,976)	(393,644)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	476,682	(379,668)	-	97,014	(16,971)	80,043
Итого совокупного (убытка)/дохода за год	-	-	-	476,682	(379,668)	(31,047,621)	(30,950,607)	24,054	(30,926,553)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленные на страницах с 14 по 102, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал к распределению между акционерами Банка

	Акционер- ный капитал		Эмиссион- ный доход		Общий резерв		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных консолидиро- ванной финансовой отчетности		Доля неконтроли- рующих акционеров		Итого		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала															
Выпуск акций	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000	-
Выбытие дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(306,595)	(306,595)
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,830)	(35,830)
Итого операций с собственниками	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000	5,657,575
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	112,878,518	242,185	15,181,181	(475,202)	33,040	(92,722,617)	35,137,105	114,370	35,137,105	114,370	114,370	114,370	35,251,475	35,251,475	35,251,475

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленные на страницах с 14 по 102, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал к распределению между акционерами Банка

Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представле- ния данных консолидиро- ванной финансовой отчетности	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтроли- рующих акционеров	Итого
Остаток по состоянию на								
1 января 2009 года	89,170,492	242,185	15,181,181	(1,531,990)	(704,511)	95,457,925	434,824	95,892,749
Итого совокупного дохода								
(Убыток)/прибыль за год	-	-	-	-	-	(54,805,693)	35,860	(54,769,833)
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(1,032,559)	-	(1,032,559)	13,206	(1,019,353)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	486,671	-	486,671	-	486,671
Реклассификация корректировки на убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1,125,994	-	1,125,994	-	1,125,994
Курсовые разницы	-	-	-	-	1,117,219	1,117,219	13,909	1,131,128
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	580,106	1,117,219	1,697,325	27,115	1,724,440
Итого совокупного								
(убытка)/дохода за год	-	-	-	580,106	1,117,219	(54,805,693)	62,975	(53,045,393)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленные на страницах с 14 по 102, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал к распределению между акционерами Банка

	Акционер- ный капитал тыс. тенге	Эмиссион- ный доход тыс. тенге	Общий резерв тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных консолидиро- ванной финансовой отчетности тыс. тенге	Накоплен- ные убытки тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Доля неконтроли- руемых акционеров тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	30,129	30,129	(60,675)	(30,546)
Приобретение неконтролирующих долей в существующих дочерних организациях	18,000,000	-	-	-	-	-	18,000,000	-	18,000,000
Выпуск акций	(291,974)	-	-	-	-	-	(291,974)	-	(291,974)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	(4,383)	(4,383)
миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого операций с собственниками	17,708,026	-	-	-	-	30,129	17,738,155	(65,058)	17,673,097
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	106,878,518	242,185	15,181,181	(951,884)	412,708	(61,674,996)	60,087,712	432,741	60,520,453

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленные на страницах с 14 по 102, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане, России и Кыргызстане, а также услуги по управлению пенсионными активами, услуги инкассации и инвестиционного управления в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги коммерческим и розничным клиентам. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет АФН.

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2009 году: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2010 г.	2009 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0%	100.0%
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0%	100.0%
ЗАО «Банк «Сибирь»	Россия	Банковская деятельность	100.0%	100.0%
«АТФ Капитал Б.В.»	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0%	100.0%
ОАО «ЮниКредит Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1%	97.1%
АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан»	Казахстан	Пенсионный фонд	-	89.0%

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2010 года следующие акционеры владели более 5% находящихся в обращении обыкновенных акций:

Акционеры	2010 г.	2009 г.
	%	%
«ЮниКредит Банк Австрия АГ»	99.71	99.70
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.29	0.30
	100.00	100.00

«UniCredit S.p.A» является конечной материнской компанией Группы.

Деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Группе акционеров, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Группе акционеров. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 35.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних организаций является казахстанский тенге («тенге»), так как, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности, представлены в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики.

- Оценки обесценения кредитов – Примечание 18;
- Отложенные налоги – Примечание 13;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов – Примечание 36.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2010 года, Группа применяет измененную учетную политику в отношении следующего:

- учет объединений бизнеса;
- учет приобретений долей неконтролирующих акционеров.

(i) Учет объединений бизнеса

С 1 января 2010 года Группа применяет МСФО (IAS) 3 «Объединения бизнеса»(2008) для учета объединений бизнеса. Изменения в учетной политике были применены перспективно и не оказали существенного влияния на значение прибыли на акцию.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Контроль определяется наличием возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. При оценке контроля Группа принимает во внимание осуществимые права голоса.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(i) Учет объединений бизнеса, продолжение

Приобретения, осуществленные 1 января 2010 года или позднее

Величина гудвилла в отношении приобретений, осуществленных 1 января 2010 года или позднее, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

Приобретения, осуществленные до 1 января 2010 года

Величина гудвилла в отношении приобретений, осуществленных до 1 января 2010 года, определяется как сумма превышения стоимости приобретения над долей Группы в признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) идентифицируемых активов, обязательств и признанных условных обязательств приобретаемого предприятия. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, были капитализированы в качестве составной части стоимости приобретения.

(ii) Учет приобретений и выбытий долей неконтролирующих акционеров

С 1 января 2010 года Группа начала применение МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (2008) для учета приобретений и выбытий долей неконтролирующих акционеров.

В соответствии с новой учетной политикой приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнской компании.

3 Основные положения учетной политики

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

(a) Принципы консолидации

(i) *Дочерние организации*

Дочерними являются организации, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику организаций с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Компании, созданные для специальных целей*

Компании, созданные для специальных целей, представляют собой компании, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность компании, созданной для специальных целей, консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки содержания отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует компанию, созданную для специальных целей.

(iii) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа изменила свою политику в отношении учета приобретений и продаж долей неконтролирующих акционеров. Более детальная информация содержится в Примечании 2(д)(ii).

(iv) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта

(i) *Операции в иностранной валюте*

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(ii) *Зарубежные предприятия*

Активы и обязательства зарубежных предприятий пересчитываются в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности по соответствующим обменным курсам по состоянию на отчетную дату. Доходы и расходы зарубежных предприятий пересчитываются в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности по соответствующим обменным курсам по состоянию на даты совершения соответствующих операций.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, Центральном банке Российской Федерации («ЦБР»), Национальном банке Кыргызской Республики («НБРК») и других банках. Обязательные резервные депозиты в НБРК и ЦБР не рассматриваются как эквиваленты денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования.

(г) Финансовые инструменты

(i) *Классификация*

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки репо и обратного репо

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Сделки репо и обратного репо, продолжение

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

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

(viii) Производные финансовые инструменты

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

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

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

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства

(ii) Амортизация

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

- Здания	25 лет
- Компьютерное оборудование	10 лет
- Транспортные средства	7 лет
- Приспособления и принадлежности	8 лет

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемые сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

(ж) Заложенные активы, на которое обращено взыскание

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

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

(з) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

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

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

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

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

(iv) *Нефинансовые активы*

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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

(и) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(к) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

(л) Акционерный капитал

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал, продолжение

(i) *Выкуп собственных акций*

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

(ii) *Дивиденды*

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

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

(м) Налогообложение

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

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

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

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

(н) Признание доходов и расходов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов, продолжение

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

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

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

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

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

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(п) Представление сравнительных данных

В отчете о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, краткосрочные займы со сроком погашения менее шести месяцев в размере 45,469,178 тысяч тенге, были представлены как прочие привлеченные средства. В отчетном году они представлены как депозиты и счета банков, так как руководство считает, что данный подход лучше отражает характер остатков. Сравнительные данные были реклассифицированы с целью отражения указанных изменений.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проводила анализ возможного влияния указанных нововведений на ее консолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Пересмотренный МСФО 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*» (2009) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Второй этап, связанный с реклассификацией и оценкой финансовых обязательств, был опубликован в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта будут выпущены в первой половине 2011 года. Группа признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе проекта по мере выпуска следующих этапов стандарта. Группа не намерена применять к использованию данный стандарт раньше установленного срока.
- «*Усовершенствования к МСФО 2010 года*», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Чистый процентный доход

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	84,368,140	114,259,629
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	819,034	1,273,871
Кредиты и авансы, выданные банкам	579,774	449,710
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	278,382	619,722
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	108,635	1,141,005
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,296	7,422
	86,156,261	117,751,359
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства	(24,907,846)	(35,585,961)
Текущие счета и депозиты клиентов	(24,355,886)	(29,908,769)
Субординированные займы	(6,548,394)	(6,794,784)
Счета и депозиты банков	(2,153,951)	(2,050,205)
	(57,966,077)	(74,339,719)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, входит общая сумма, равная 20,090,257 тысячам тенге (2009 год: 38,417,978 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Банковские переводы	3,186,831	2,580,347
Кассовые операции	2,088,000	2,001,871
Пластиковые карты	1,657,828	1,175,031
Валютные операции	1,382,474	1,381,030
Гарантии	1,223,690	1,024,176
Управление пенсионными активами	190,254	556,798
Кастодиальные услуги	169,021	200,658
Управление проектом	33,006	41,693
Обслуживание клиентов	32,302	29,098
Операции с ценными бумагами	23,332	40,012
Прочие	198,669	255,605
	10,185,407	9,286,319

6 Комиссионные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Гарантии	16,126,587	107,196
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,381,662	1,286,594
Пластиковые карты	439,988	321,299
Банковские переводы	257,495	243,005
Валютные операции	41,627	24,431
Кастодиальные услуги	41,392	50,605
Операции с ценными бумагами	41,010	54,280
Прочие	24,175	40,121
	18,353,936	2,127,531

25 декабря 2009 года Группа подписала гарантийное соглашение со своей материнской компанией «ЮниКредит Банк Австрия АГ» (далее, «Материнская компания»). Гарантия относится к гарантированию размещения определенных крупных корпоративных кредитов на сумму 2,788 миллионов долларов США. В соответствии с данным соглашением, убытки от обесценения кредитов, превышающие убыток в размере 728 миллионов долларов США, понесенных Группой (транш первых убытков), будут гарантированы банком «ЮниКредит Банк Австрия АГ». Группа выплачивает комиссию за гарантию по ставке 6% в год. Срок действия гарантии: с 31 декабря 2009 года и не позже 17 апреля 2029 года. За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, комиссионные расходы Банка по данному гарантийному соглашению составили 16,026,918 тысяч тенге.

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Долевые ценные бумаги	2,105	-
Долговые ценные бумаги	(218,780)	406,168
	(216,675)	406,168

8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Долевые ценные бумаги	1,246	(79,248)
Долговые ценные бумаги	(225,156)	(407,423)
	(223,910)	(486,671)

9 Выбытие дочерней организации

В марте 2010 года Группа продала имевшуюся у нее инвестицию в АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан». Включенная в состав прибыли за год прибыль этой дочерней организации составила 91,008 тысяч тенге. Прибыль от выбытия составила 1,128,285 тысяч тенге.

Выбытие дочерней организации оказало следующее влияние на активы и обязательства Группы на дату выбытия:

	Балансовая стоимость на дату выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	122,169
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,328,872
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	922,798
Комиссия к получению	18,446
Текущий подоходный налог	118,660
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	246,332
Основные средства и нематериальные активы	35,863
Прочие активы	20,225
	2,813,365
Обязательства	
Прочие обязательства	(26,133)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	2,787,232
Доли неконтролирующих акционеров, 11%	(306,595)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства после вычета долей неконтролирующих акционеров	2,480,637
Возмещение полученное, выплаченное денежными средствами	3,608,922
Выбывшая сумма денежных средств	(122,169)
Чистый приток денежных средств	3,486,753

10 Убытки от обесценения

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	370,519	(1,114,579)
Право на получение компенсации от Материнской компании по гарантийному соглашению	47,303,250	-
Кредиты, выданные клиентам	(83,293,779)	(103,142,005)
Прочие активы	(3,395,493)	(303,664)
Обязательства кредитного характера	(303,223)	311,314
Кредиты и авансы, выданные банкам	(152,125)	24,580
	(39,470,851)	(104,224,354)

10 Убытки от обесценения, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года, Группа признала убытки от обесценения и сопутствующее право на компенсацию от Материнской компании по гарантийному соглашению в размере 47,303,250 тысяч тенге (320,700 тысяч долларов США) по траншу первого убытка в отношении корпоративных кредитов, покрываемых гарантией. Группа также признала комиссионные расходы в размере 16,026,918 тысяч тенге (108,768 тысяч долларов США) по данной гарантии за год, закончившийся 31 декабря 2010 года (Примечание 6).

11 Затраты на персонал

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	7,999,083	8,284,264
Налоги по заработной плате	820,260	890,898
	8,819,343	9,175,162

12 Прочие общие и административные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	2,165,337	2,059,969
Аренда	1,308,516	1,532,555
Налоги помимо подоходного налога	1,054,464	1,368,761
Охрана	790,303	776,655
Техническое обслуживание и ремонт	545,908	580,371
Услуги связи	692,791	649,409
Реклама	284,848	457,732
Страхование	243,430	105,856
Командировочные расходы	228,113	214,942
Транспортные услуги	206,510	132,576
Профессиональные услуги	152,427	495,356
Канцелярские товары, публикации, упаковка	126,319	123,300
Благотворительность и спонсорство	46,566	34,681
Представительские расходы	26,845	39,137
Прочее	546,513	443,465
	8,418,890	9,014,765

13 Экономия по подоходному налогу

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	215,522	2,167,421
Подоходный налог, переплаченный в прошлый отчетный период	(2,813,775)	-
	(2,598,253)	2,167,421
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,693,459	(8,095,093)
Итого экономии по подоходному налогу	(904,794)	(5,927,672)

13 Экономия по походному налогу, продолжение

Банк и его дочерние организации, за исключением «АТФ Капитал Б.В.», ЗАО «Банк Сибирь» и ОАО «ЮниКредит Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. «АТФ Капитал Б.В.» облагается подоходным налогом в Нидерландах. ЗАО «Банк Сибирь» облагается налогом на прибыль в Российской Федерации. ОАО «ЮниКредит Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

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

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 20% - для ЗАО «Банк Сибирь» (в 2009 году: 20%), 10% - для ОАО «ЮниКредит Банк» (в 2009 году: 10%) и 25.5% - для «АТФ Капитал Б.В.» (в 2009 году: 27.5%).

По состоянию на 31 декабря 2010, Группа пересмотрела свою налоговую декларацию за 2009 год. В соответствии с Налоговым кодексом Казахстана, действовавшим до 1 января 2009 года, налогоплательщикам разрешалось переносить налоговые убытки на будущие периоды на срок до трех лет. 1 января 2009 года в силу вступил новый Налоговый кодекс. В соответствии с данным новым Налоговым кодексом, налогоплательщик может переносить операционные убытки, возникшие 1 января 2009 года или после этой даты, на будущие периоды на срок до десяти лет. Новый Налоговый кодекс не определяет точно учет убытков, понесенных до 1 января 2009 года. Соответственно, когда Группа утверждала свою финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, она учитывала операционные убытки, понесенные до 1 января 2009 года, как вычет, не уменьшающий налоговую базу по подоходному налогу. В феврале 2010 года Правительство одобрило поправку к Налоговому кодексу, разрешающую использовать убытки, понесенные до 1 января 2009 года, в течение трех последующих лет. В то же время Группа внесла поправки в свою налоговую декларацию за 2009 год, в которой указанные операционные расходы были отражены как уменьшающие налоговую базу по подоходному налогу. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2010 года Группа признала уменьшение расхода по текущему налогу в размере 2,032,175 тысяч тенге. Кроме того, в мае 2010 года Группа выиграла иск, относящийся к налоговой проверке, в Верховном суде, что привело к дополнительному восстановлению 200,000 тысяч тенге расхода по подоходному налогу. Далее, в августе 2010 года Группа перевыпустила налоговые декларации за шесть лет, с 2004 по 2009 годы, в основном в связи с признанием убытков от операций с производными финансовыми инструментами в качестве не облагаемых налогом, и признала уменьшение расхода по подоходному налогу на сумму 581,600 тысяч тенге.

13 Экономия по походному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога:

	2010 г. тыс. тенге	%	2009 г. тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения	(31,911,390)	100	(60,697,505)	100
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	(6,382,278)	20	(12,139,501)	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(137,697)	-	89,686	-
Убыток от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(255,710)	1	(1,101,791)	2
Невычитаемые убытки от обесценения	4,351,525	(14)	-	-
Невычитаемые процентные расходы	1,771,851	(6)	1,039,474	(2)
Невычитаемый списанный процентный доход по кредитам, выданным физическим лицам	1,282,928	(4)	756,955	(1)
Влияние изменения ставки налога	220,391	(1)	(220,391)	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(1,089,934)	3	5,772,242	(9)
Подходный налог, переплаченный в прошлый отчетный период	(2,813,775)	9	-	-
Использование ранее непризнанного налога	2,032,175	(6)	-	-
Прочий (необлагаемый налогом доход)/невычитаемые расходы	115,730	-	(124,346)	-
	(904,794)	2	(5,927,672)	10

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Эти отложенные налоговые активы были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если будет получена прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Казахстана не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

13 Экономия по походному налогу, продолжение

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

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

тыс. тенге	Остаток	Признаны в	Остаток
	На 1 января 2010 г.	составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2010 г.
Кредиты, выданные клиентам	8,781,482	7,465,167	16,246,649
Основные средства и нематериальные активы	(661,172)	(261,067)	(922,239)
Прочие активы	188,418	31,324	219,742
Компенсация к получению от Материнской компании по гарантийному соглашению	-	(9,460,650)	(9,460,650)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	531,767	531,767
	8,308,728	(1,693,459)	6,615,269
тыс. тенге	Остаток	Признаны в	Остаток
	На 1 января 2009 г.	составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2009 г.
Кредиты, выданные клиентам	(2,785,210)	11,566,692	8,781,482
Основные средства и нематериальные активы	(1,021,113)	359,941	(661,172)
Прочие активы	118,600	69,818	188,418
Прочие обязательства	(40,773)	40,773	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,942,131	(3,942,131)	-
	213,635	8,095,093	8,308,728

Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

тыс. тенге	2010 г.	2009 г.
Вычитаемые временные разницы	2,772,352	1,830,111
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1,909,956	3,942,131
	4,682,308	5,772,242

Срок зачета вышеуказанных налоговых убытков истекает в 2012 году. В отношении данных статей не были признаны отложенные налоговые активы в связи с низкой вероятностью получения будущей налогооблагаемой прибыли, против которой Группа могла бы использовать эти налоговые выгоды.

14 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец финансового года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	28,954,170	25,295,589
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	10,330,221	42,254,536
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	1,915,620	213,932
Счета типа «ностро» в Центральном банке Российской Федерации	196,508	246,587
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	55,048,226	72,958,586
- с кредитным рейтингом ВВВ	1,073,020	1,296,746
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	527,972	30,169
- с кредитным рейтингом ниже В+	25,734	223,726
- с кредитным рейтингом RD	-	9,955
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,545,087	234,825
Срочные депозиты в НБРК сроком до 90 дней	-	45,002,014
	99,616,558	187,766,665

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет три банка (в 2009 году: один банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 62,165,216 тысяч тенге (в 2009 году: 62,187,123 тысячи тенге).

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации	255,015	424,629
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	162,622	1,334,519
Ноты НБРК	-	199,409
Итого государственных и муниципальных облигаций	417,637	1,958,557
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом BBB	80,592	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	618,281
- с кредитным рейтингом RD	-	23,787
Итого корпоративных облигаций	80,592	642,068
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	3,200
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,058	3,788
	500,287	2,607,613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5,005	-
Итого	5,005	-

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются обесцененными или просроченными.

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Справедливая стоимость удерживаемых производных финансовых инструментов представлена в следующей таблице:

тыс. тенге	2010 г.			2009 г.		
	Сумма по договору/ условная сумма	Справедливая стоимость		Сумма по договору/ условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты						
Валютные форвардные контракта	11,800,000	1,500	-	-	-	-
Валютные свопы	641,940	558	5,005	337,066	3,788	-
	12,441,940	2,058	5,005	337,066	3,788	-

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Тип инструмента	Условная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив тыс. тенге	Справедливая стоимость Обязательство тыс. тенге
31 декабря 2010 года						
Валютный форвардный контракт	10,000,000 долларов США	04/02/11	1,474,500 тысяч тенге	10,000,000 долларов США	500	-
Валютный форвардный контракт	10,000,000 долларов США	03/03/11	1,474,000 тысяч тенге	10,000,000 долларов США	1,000	-
Валютный форвардный контракт	7,375,000 тысяч тенге	05/01/11	50,000,000 долларов США	7,375,000 тысяч тенге	-	-
Валютный своп	1,500,000 английских фунтов стерлингов	14/01/11	342,435 долларов США	2,325,375 английских фунтов стерлингов	558	-
Валютный своп	99,144,000 японских иен	08/02/11	179,451 тысяч тенге	1,200,000 японских иен	-	(2,451)
Валютный своп	812,220 канадских долларов	02/02/11	120,054 тысяч тенге	800,000 канадских долларов	-	(2,054)
Валютный форвардный контракт	10,000,000 долларов США	05/01/11	1,475,500 тысяч тенге	10,000,000 долларов США	-	(500)
					2,058	(5,005)
31 декабря 2009 года						
Валютный форвардный контракт	100,000 долларов США	1/11/2010	3,017 тысяч российских рублей	100,000 долларов США	39	-
Валютный своп	2,200,000 долларов США	1/11/2010	65,772 тысячи российских рублей	2,200,000 долларов США	3,749	-
					3,788	-

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	3,292,435	337,066
Прочие казахстанские финансовые институты	7,375,000	-
	10,667,435	337,066

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

НАХОДЯЩИЕСЯ В СОБСТВЕННОСТИ ГРУППЫ	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и прочие инструмент с фиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	9,969,805	7,971,608
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,144,542	5,244,129
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	341,553	495,487
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	158,360
Итого государственных и муниципальных облигаций	14,455,900	13,869,584
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	219,852	1,059,298
- с кредитным рейтингом ВВВ	53,708	150,229
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,660,026
- с кредитным рейтингом ниже В+	1,545,367	169,903
- с кредитным рейтингом СС	-	272,888
- с кредитным рейтингом RD	434,321	1,228,733
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	34,675
Итого корпоративных облигаций	2,253,248	4,575,752
Резерв под обесценение	(263,005)	(1,114,579)
- Итого корпоративных облигаций, нетто	1,990,243	3,461,173
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	123,180	4,095
Иностранные корпоративные облигации	46,923	47,368
Акции местных банков	-	56,230
Итого долевого инструментов, признанных по первоначальной стоимости	170,103	107,693
Инвестиции в долевого инструменты, отраженные по фактическим затратам	108,107	108,107
	16,724,353	17,546,557

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Анализ изменений в резерве под обесценение

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	(1,114,579)	-
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение за год	370,519	(1,114,579)
Выбытие	455,742	-
Списания	25,313	-
Остаток на конец года	(263,005)	(1,114,579)

Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

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

17 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
НЕ ОБЕСЦЕНЕННЫЕ		
Обязательные резервы в НБРК и ЦБР	17,674,904	18,036,119
Кредиты и депозиты	15,979,167	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	1,237,167
10 крупнейших казахстанских банков	512,834	386,400
Прочие иностранные банки	1,055,526	316,676
Итого кредитов и депозитов	35,222,431	19,976,362
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ		
Кредиты, выданные другим банкам	-	1,164,397
Резерв под обесценение	-	(286,007)
Чистые обесцененные кредиты, выданные прочим банкам	-	878,390
Соглашения обратного репо	170,293	311,657
	35,392,724	21,166,409

По состоянию на 31 декабря 2010 года просроченные или обесцененные кредиты и авансы, выданные банкам, включают кредиты и авансы, выданные банкам, просроченные на срок более 90, но менее 360 дней, на сумму ноль тенге (в 2009 году: 286,007 тысяч тенге).

17 Кредиты и авансы, выданные банкам, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	(286,007)	(245,248)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	(152,125)	24,580
Списания	454,368	-
Влияние курсовых разниц	(16,236)	(65,339)
Остаток по состоянию на конец года	-	(286,007)

(а) Обеспечение, принятое по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам «обратного репо», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог в случае отсутствия неисполнения контрагентом условий договора составила 242,398 тысяч тенге (в 2009 году: 206,205 тысяч тенге).

(б) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет один банк (в 2009 году: отсутствуют), кредиты и авансы которым составляют более 10% общего капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанному контрагенту, по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 14,750,000 тысяч тенге.

(в) Обязательный резерв

В соответствии с местным законодательством, Группа обязана поддерживать определенные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны храниться на корреспондентских счетах в центральных банках, либо в виде физических денежных средств, при этом величина резервов определяется на основании среднемесячных остатков общей суммы депозитов в центральных банках и физических денежных средств. Таким образом свободное использование указанных средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года обязательные резервы представляют собой корреспондентский счет АО «АТФБанк» в НБРК в размере 16,454,497 тысяч тенге (в 2009 году: 17,190,747 тысяч тенге) и резервы его российской дочерней организации в ЦБР в размере 1,220,407 тысяч тенге (в 2009 году: 845,372 тысячи тенге).

18 Кредиты, выданные клиентам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	575,474,001	562,711,033
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	221,424,334	209,834,841
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	796,898,335	772,545,874
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	86,566,576	95,886,876
Потребительские кредиты	59,962,724	61,486,614
Кредиты на покупку автомобилей	1,525,752	2,308,576
Итого кредитов, выданных физическим лицам	148,055,052	159,682,066
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	944,953,387	932,227,940
Резерв под обесценение	(214,518,368)	(153,338,187)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	730,435,019	778,889,753

По состоянию на 31 декабря 2010 года вознаграждение, начисленное по обесцененным кредитам, составило 57,344,575 тысяч тенге (в 2009 году: 40,772,416 тысяч тенге).

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. тенге	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(139,858,864)	(13,479,323)	(153,338,187)
Чистое создание резерва под обесценение за год	(77,649,593)	(5,644,186)	(83,293,779)
Списанные суммы	21,209,716	1,208,729	22,418,445
Восстановление ранее списанных кредитов	(1,106,803)	(615,968)	(1,722,771)
Влияние изменения валютных курсов	1,306,695	111,229	1,417,924
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(196,098,849)	(18,419,519)	(214,518,368)

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. тенге	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(59,998,075)	(5,324,316)	(65,322,391)
Чистое создание резерва под обесценение за год	(94,608,423)	(8,533,582)	(103,142,005)
Списанные суммы	27,142,137	463,964	27,606,101
Восстановление ранее списанных кредитов	(1,116,239)	(221,233)	(1,337,472)
Влияние изменения валютных курсов	(11,278,264)	135,844	(11,142,420)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(139,858,864)	(13,479,323)	(153,338,187)

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	223,341,998	(3,283,557)	220,058,441	1.5
- Потенциально неблагополучные кредиты	32,590,161	(1,940,742)	30,649,419	6.0
Обесцененные кредиты				
- не просроченные	114,530,480	(51,081,511)	63,448,969	44.6
- просроченные на срок менее 90 дней	10,968,024	(3,972,860)	6,995,164	36.2
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	52,286,566	(13,615,081)	38,671,485	26.0
- просроченные на срок более 1 года	141,756,772	(88,327,944)	53,428,828	62.3
Всего обесцененных кредитов	319,541,842	(156,997,396)	162,544,446	49.1
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	575,474,001	(162,221,695)	413,252,306	28.2

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	143,816,350	(4,372,931)	139,443,419	3.0
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	4,288,098	(1,067,257)	3,220,841	24.9
- просроченные на срок менее 90 дней	1,868,439	(416,283)	1,452,156	22.3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	29,974,871	(9,414,745)	20,560,126	31.4
- просроченные на срок более 1 года	41,476,576	(18,605,938)	22,870,638	44.9
Всего обесцененных кредитов	<u>77,607,984</u>	<u>(29,504,223)</u>	<u>48,103,761</u>	<u>38.0</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>221,424,334</u>	<u>(33,877,154)</u>	<u>187,547,180</u>	<u>15.3</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>796,898,335</u>	<u>(196,098,849)</u>	<u>600,799,486</u>	<u>24.6</u>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	59,774,815	(928,644)	58,846,171	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	3,448,855	(385,767)	3,063,088	11.2
- просроченные на срок 30-59 дней	1,081,156	(173,688)	907,468	16.1
- просроченные на срок 60-89 дней	1,035,715	(205,973)	829,742	19.9
- просроченные на срок 90-119 дней	837,232	(311,306)	525,926	37.2
- просроченные на срок 120-149 дней	649,562	(270,883)	378,679	41.7
- просроченные на срок 150 - 179 дней	495,979	(192,522)	303,457	38.8
- просроченные на срок 180 - 360 дней	3,976,592	(1,899,581)	2,077,011	47.8
- просроченные на срок более 360 дней	15,266,670	(8,081,254)	7,185,416	52.9
Итого ипотечных кредитов	86,566,576	(12,449,618)	74,116,958	14.4
Потребительские кредиты				
- непросроченные	42,066,011	(683,625)	41,382,386	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	4,048,261	(288,686)	3,759,575	7.1
- просроченные на срок 30-59 дней	1,320,945	(210,477)	1,110,468	15.9
- просроченные на срок 60-89 дней	874,239	(148,629)	725,610	17.0
- просроченные на срок 90-119 дней	675,720	(214,833)	460,887	31.8
- просроченные на срок 120-149 дней	577,001	(165,358)	411,643	28.7
- просроченные на срок 150 - 179 дней	415,870	(122,064)	293,806	29.4
- просроченные на срок 180 - 360 дней	3,513,275	(1,199,610)	2,313,665	34.1
- просроченные на срок более 360 дней	6,471,402	(2,687,379)	3,784,023	41.5
Итого потребительских кредитов	59,962,724	(5,720,661)	54,242,063	9.5

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	901,846	(8,545)	893,301	0.9
- просроченные на срок менее 30 дней	34,904	(766)	34,138	2.2
- просроченные на срок 30-59 дней	22,308	(1,372)	20,936	6.2
- просроченные на срок 60-89 дней	8,129	(1,003)	7,126	12.3
- просроченные на срок 90- 119 дней	12,677	(6,607)	6,070	52.1
- просроченные на срок 120- 149 дней	10,093	(4,744)	5,349	47.0
- просроченные на срок 150 - 179 дней	5,548	(4,194)	1,354	75.6
- просроченные на срок 180 - 360 дней	86,972	(29,965)	57,007	34.5
- просроченные на срок более 360 дней	443,275	(192,044)	251,231	43.3
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,525,752	(249,240)	1,276,512	16.3
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	148,055,052	(18,419,519)	129,635,533	12.4

18 Кредиты, выданные клиентам

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	128,449,248	(2,244,664)	126,204,584	1.8
- Потенциально неблагополучные кредиты	186,876,058	(8,926,851)	177,949,207	4.8
Обесцененные кредиты				
- не просроченные	75,354,821	(26,201,921)	49,152,900	34.8
- просроченные на срок менее 90 дней	103,782,283	(60,510,570)	43,271,713	58.3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	50,825,299	(17,266,507)	33,558,792	34.0
- просроченные на срок более 1 года	17,423,324	(7,438,180)	9,985,144	42.7
Всего обесцененных кредитов	247,385,727	(111,417,178)	135,968,549	45.0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	562,711,033	(122,588,693)	440,122,340	21.8

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	169,257,713	(5,676,975)	163,580,738	3.4
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	322,207	(93,370)	228,837	29.0
- просроченные на срок менее 90 дней	2,085,255	(581,099)	1,504,156	27.9
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20,484,028	(5,738,745)	14,745,283	28.0
- просроченные на срок более 1 года	17,685,638	(5,179,982)	12,505,656	29.3
Всего обесцененных кредитов	40,577,128	(11,593,196)	28,983,932	28.6
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	209,834,841	(17,270,171)	192,564,670	8.2
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	772,545,874	(139,858,864)	632,687,010	18.1

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	67,315,261	(957,454)	66,357,807	1.4
- просроченные на срок менее 30 дней	4,910,284	(567,741)	4,342,543	11.6
- просроченные на срок 30-59 дней	2,381,688	(465,665)	1,916,023	19.5
- просроченные на срок 60-89 дней	1,475,288	(361,856)	1,113,432	24.5
- просроченные на срок 90-119 дней	1,822,644	(674,610)	1,148,034	37.0
- просроченные на срок 120-149 дней	1,477,596	(638,401)	839,195	43.2
- просроченные на срок 150 - 179 дней	1,415,241	(553,578)	861,663	39.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	6,709,689	(2,730,756)	3,978,933	40.7
- просроченные на срок более 360 дней	8,379,185	(3,261,454)	5,117,731	38.9
Итого ипотечных кредитов	95,886,876	(10,211,515)	85,675,361	10.6

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- непросроченные	46,908,530	(482,600)	46,425,930	1.0
- просроченные на срок менее 30 дней	4,291,535	(295,652)	3,995,883	6.9
- просроченные на срок 30-59 дней	2,574,539	(302,011)	2,272,528	11.7
- просроченные на срок 60- 89 дней	875,498	(147,807)	727,691	16.9
- просроченные на срок 90- 119 дней	955,662	(241,854)	713,808	25.3
- просроченные на срок 120- 149 дней	768,920	(200,468)	568,452	26.1
- просроченные на срок 150 - 179 дней	426,172	(107,064)	319,108	25.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,563,560	(656,010)	1,907,550	25.6
- просроченные на срок более 360 дней	2,122,198	(607,760)	1,514,438	28.6
Итого потребительских кредитов	61,486,614	(3,041,226)	58,445,388	4.9
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1,570,696	(10,523)	1,560,173	0.7
- просроченные на срок менее 30 дней	107,199	(6,891)	100,308	6.4
- просроченные на срок 30-59 дней	43,773	(5,394)	38,379	12.3
- просроченные на срок 60- 89 дней	27,620	(8,640)	18,980	31.3
- просроченные на срок 90- 119 дней	49,436	(16,809)	32,627	34.0
- просроченные на срок 120- 149 дней	32,678	(10,061)	22,617	30.8
- просроченные на срок 150 - 179 дней	33,007	(10,162)	22,845	30.8
- просроченные на срок 180 - 360 дней	158,439	(53,760)	104,679	33.9
- просроченные на срок более 360 дней	285,728	(104,342)	181,386	36.5
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,308,576	(226,582)	2,081,994	9.8
Итого кредитов розничным клиентам	159,682,066	(13,479,323)	146,202,743	8.4

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 89,437,333 тысячи тенге и 13,412,962 тысячи тенге, соответственно (в 2009 году: 80,802,246 тысяч тенге и 47,644,758 тысяч тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

Для всех кредитов, величина которых является существенной по отдельности, Банк проводит оценку на индивидуальной основе на каждую отчетную дату с целью определения объективных свидетельств обесценения кредита. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

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

Для тех кредитов, в отношении которых существует объективное свидетельство обесценения, убытки от обесценения определяются с учетом следующих аспектов:

- совокупный риск в отношении кредитов, выданных клиентам;
- сумма и сроки ожидаемых поступлений по кредитам и взыскания кредитов;
- сумма возможной реализации залога и вероятность успешного обращения взыскания на заложенное имущество.

Для займов, не являющихся существенными по отдельности, коллективная оценка основывается на исторических показателях дефолта. Для целей коллективной оценки, займы делятся на однородные группы со схожими рисками и характеристиками. Резерв под обесценение займов, оцениваемых на предмет обесценения в совокупности, определяется с учетом следующих аспектов:

- вероятность дефолта по займам из определенных однородных групп и определенных категорий просроченной задолженности;
- взыскание денежных средств после дефолта, исключая денежные средства, полученные в результате реализации обеспечения;
- предполагаемые поступления денежных средств от реализации обеспечения.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%- 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 6,007,995 тысяч ниже/выше (в 2009 году: 6,326,870 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30-35% от первоначально оцененной стоимости.
- Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 1,296,355 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2009 года: 1,462,027 тысяч тенге).

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

	2010 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	450,722,564	75.0	385,479,085	60.9
Некотируемые долевые ценные бумаги	109,660,088	18.2	182,371,013	28.8
Оборудование	10,634,022	1.8	24,130,954	3.8
Транспортные средства	8,975,234	1.5	8,724,772	1.4
Без обеспечения	7,737,261	1.3	8,397,562	1.3
Прочее обеспечение	13,070,317	2.2	23,583,624	3.8
	600,799,486	100.0	632,687,010	100.0

Часть кредитного портфеля покрывается гарантией, выданной банком «ЮниКредит Банк Австрия АГ» (см. Примечания 6 и 10).

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

Обесцененные кредиты совокупной стоимостью 378,668,415 тысяч тенге имеют обеспечение справедливой стоимостью 250,543,306 тысяч тенге. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 18,481,411 тысяч тенге не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Группа приобрела активы балансовой стоимостью 79,237 тысяч тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2009 году: 341,821 тысяча тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены, в основном, залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом обесценения, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	2010 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	114,819,410	88.6	122,661,877	84.0
Торгуемые ценные бумаги	461,210	0.4	10,390,440	7.1
Транспортные средства	1,316,059	1.0	2,081,994	1.4
Оборудование	53,850	0.0	9,463	0.0
Без обеспечения	8,313,007	6.4	10,892,368	7.4
Прочее обеспечение	4,671,997	3.6	166,601	0.1
	129,635,533	100.0	146,202,743	100.0

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2010 г.		2009 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Оптовая торговля	197,392,978	20.9	176,543,747	18.9
Физические лица	148,055,052	15.7	159,682,066	17.1
Строительство	143,990,687	15.2	142,523,523	15.3
Розничная торговля	90,646,363	9.6	95,015,478	10.2
Пищевая промышленность	67,978,861	7.2	68,012,350	7.3
Транспорт	41,418,836	4.4	28,675,929	3.1
Недвижимость	38,736,645	4.1	48,600,793	5.2
Сельское хозяйство	33,141,360	3.5	33,417,036	3.6
Гостиничные услуги	27,511,394	2.9	28,671,128	3.1
Нефтегазовая промышленность	21,517,153	2.3	14,293,874	1.5
Индустрия развлечений	16,057,581	1.7	15,386,516	1.7
Химическая промышленность	11,314,266	1.2	10,050,362	1.1
Текстильная промышленность	8,826,794	0.9	8,621,088	0.9
Металлургия	6,310,667	0.7	5,597,957	0.6
Горнодобывающая промышленность	2,185,278	0.2	2,121,662	0.2
Связь	1,447,450	0.2	4,565,658	0.5
Прочие	88,422,022	9.3	90,448,773	9.7
	944,953,387	100.0	932,227,940	100.0
Резерв под обесценение	(214,518,368)		(153,338,187)	
	730,435,019		778,889,753	

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет 38 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2009 году: 20), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 380,801,325 тысяч тенге (в 2009 году: 280,182,231 тысяча тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	243,978

20 Основные средства и нематериальные активы

<i>Фактические затраты</i>	Земля и здания		Транспортные средства		Компьютерное оборудование		Офисная мебель и принадлежности		Незавершенное строительство		Программное обеспечение		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2010 года	20,776,453	677,507	3,547,262	4,078,653	1,436,426	33,131,213								
Выбытие дочерней организации	-	(26,108)	(39,242)	(20,756)	-	(100,861)								
Поступления	69,766	75,812	167,203	216,069	138,794	1,020,408								
Выбытия	(51,358)	(28,592)	(161,989)	(145,613)	(113,520)	(640,244)								
Переводы	137,518	-	60,455	268,192	(524,204)	-								
Влияние изменения валютных курсов	(64,305)	(6,858)	(11,268)	(25,898)	(841)	(123,743)								
Остаток на 31 декабря 2010 года	20,868,074	691,761	3,562,421	4,370,647	936,655	33,286,773								
<i>Износ, амортизация и убытки от обесценения</i>														
Остаток на 1 января 2010 года	(1,873,734)	(331,295)	(1,403,863)	(1,964,526)	(667,078)	(7,566,336)								
Выбытие дочерней организации	-	10,809	34,892	9,915	-	64,998								
Начисленный износ и амортизация	(697,718)	(104,123)	(366,422)	(597,340)	-	(2,165,337)								
Выбытия	11,133	25,207	160,171	139,482	-	466,868								
Влияние изменения валютных курсов	4,035	3,357	6,645	12,205	-	32,164								
Остаток на 31 декабря 2010 года	(2,556,284)	(396,045)	(1,568,577)	(2,400,264)	(667,078)	(9,167,643)								
<i>Балансовая стоимость</i>														
По состоянию на 31 декабря 2010 года	18,311,790	295,716	1,993,844	1,970,383	269,577	24,119,130								

20 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

	Земля и здания тыс. тенге	Транспорт- ные средства тыс. тенге	Компьютер- ное оборудова- ние тыс. тенге	Офисная мебель и принад- лежности тыс. тенге	Незавершен- ное строитель- ство тыс. тенге	Программное обес-печение тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Фактически затраты							
Остаток на 1 января 2009 года	19,263,555	823,563	3,537,261	3,921,774	2,611,724	2,155,074	32,312,951
Поступления	15,786	42,702	48,416	314,952	97,909	616,310	1,136,075
Выбытия	(37,310)	(202,644)	(61,364)	(187,858)	-	(176,716)	(665,892)
Переводы	1,273,207	-	1,392	(1,392)	(1,273,207)	-	-
Влияние изменения валютных курсов	261,215	13,886	21,557	31,177	-	20,244	348,079
Остаток на 31 декабря 2009 года	20,776,453	677,507	3,547,262	4,078,653	1,436,426	2,614,912	33,131,213

Износ, амортизация и убытки от обесценения

Остаток на 1 января 2009 года	(1,225,244)	(362,871)	(1,083,518)	(1,497,797)	(667,078)	(1,142,261)	(5,978,769)
Начисленный износ и амортизация	(648,532)	(115,668)	(370,647)	(599,724)	-	(325,398)	(2,059,969)
Выбытия	4,858	151,483	59,170	145,123	-	144,457	505,091
Влияние изменения валютных курсов	(4,816)	(4,239)	(8,868)	(12,128)	-	(2,638)	(32,689)
Остаток на 31 декабря 2009 года	(1,873,734)	(331,295)	(1,403,863)	(1,964,526)	(667,078)	(1,325,840)	(7,566,336)

Балансовая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2009 года	18,902,719	346,212	2,143,399	2,114,127	769,348	1,289,072	25,564,877
По состоянию на 1 января 2009 года	18,038,311	460,692	2,453,743	2,423,977	1,944,646	1,012,813	26,334,182

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

21 Прочие активы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	326,931	354,596
Дебиторская задолженность по выбытию дочерней организации	-	431,907
Резерв под обесценение	-	(177,495)
Итого прочих финансовых активов	326,931	609,008
Заложенное имущество, на которое обращено взыскание	7,364,455	7,292,383
Авансы, уплаченные за приобретение основных средств и нематериальных активов	1,093,285	713,403
Авансы по капитальным затратам	723,647	853,670
Запасы	190,730	158,236
Предоплата по налогам отличным от подоходного	165,063	374,177
Расчеты с работниками	28,785	6,133
Драгоценные металлы	1,771	244
Резерв под обесценение	(4,092,030)	(540,894)
Итого прочих нефинансовых расходов	5,475,706	8,857,352
Всего прочих активов	5,802,637	9,466,360

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(177,495)	(540,894)	(718,389)
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение	177,495	(3,572,988)	(3,395,493)
Списания	-	780	780
Влияние изменения валютных курсов	-	21,072	21,072
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	(4,092,030)	(4,092,030)

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(206,120)	(135,546)	(341,666)
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение	28,625	(332,289)	(303,664)
Восстановление	-	(82,584)	(82,584)
Влияние изменения валютных курсов	-	9,525	9,525
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(177,495)	(540,894)	(718,389)

22 Депозиты и счета банков

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	35,595,159	76,533,874
Счета типа «востро»	1,778,976	2,196,655
	37,374,135	78,730,529

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа имеет один банк, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 34,020,760 тысяч тенге (в 2009 году: 73,694,022 тысячи тенге).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	120,552,804	96,828,843
- Розничные клиенты	20,394,529	2,927,053
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	234,371,586	178,015,938
- Розничные клиенты	139,064,474	223,867,948
	514,383,393	501,639,782

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 11,770,385 тысяч тенге (2009 год: 16,016,826 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет четырнадцать клиентов (2009 год: восемь клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 266,605,980 тысяч тенге (2009 год: 162,311,249 тысяч тенге).

24 Прочие привлеченные средства и субординированные займы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прочие привлеченные средства		
Кредиты		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	184,517,008	190,864,283
- Кредиты, предоставленные Правительством Республики Казахстан	8,010	16,020
	184,525,018	190,880,303
Облигации выпущенные		
Еврооблигации в долларах США	114,788,089	145,348,848
Ноты в тенге	15,055,979	9,018,790
Ноты в российских рублях	40,538	41,199
	129,884,606	154,408,837
Итого прочих привлеченных средств	314,409,624	345,289,140
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	43,240,884	43,324,599
- Субординированные займы	21,124,708	18,357,936
Итого субординированных займов	64,365,592	61,682,535

Вышеуказанные субординированные обязательства, в случае ликвидации Группы, будут погашаться после того, как Группа погасит требования вкладчиков и всех прочих кредиторов Группы.

Краткая информация об условиях прочих привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Номинальная ставка вознаграждения	Срок погашения	Номинальная ставка вознаграждения	Срок погашения
Кредиты				
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	3.1-16.4	2011-2016	1.5-16.4	2010-2016
- Кредиты, предоставленные Правительством Республики Казахстан	3.0	2011	3.0	2011
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах США	9.0-9.3	2012-2016	8.1-9.3	2010-2016
- Ноты в тенге	8.0	2011	8.0	2011
- Ноты в российских рублях	6.0	2011-2021	10.0	2021
Субординированные займы				
- Выпущенные субординированные долговые займы	7.2-9.2	2012-2014	10-10.9	2012-2016
- Субординированные займы	10.0-11.4	2017-2020	10.0-10.9	2017-2019

24 Прочие привлеченные средства и субординированные займы, продолжение

Нарушение ковенантов

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет два кредита, полученных от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) на сумму 1,484,007 тысяч тенге и два кредита от Международной финансовой корпорации (МФК) на сумму 10,219,361 тысяча тенге, кредит от «Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.» (ФМО) на сумму 4,395,529 тысяч тенге, кредит от «Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft MBH» (ДЕГ) в размере 4,404,270 тысяч тенге, два кредита от «Ситибанк Интернэшнл ПЛС» в размере 14,603,977 тысяч тенге и два кредита от банка «PNC Bank National Association» на сумму 3,620,455 тысяч тенге.

В соответствии с условиями соглашения с ЕБРР, Группа обязана соблюдать определенные долговые ковенанты, в которых указывается, что на конец каждого квартала норматив открытых кредитных позиций не может превышать 20%, а соотношение просроченных кредитов к общему кредитному портфелю не может превышать 7.5%. В соответствии с условиями соглашения с МФК, Банк должен соблюдать определенные долговые ковенанты, в которых указывается, что на конец каждого квартала коэффициент достаточности капитала не может быть менее 12%, коэффициент финансовой независимости не может быть менее 5%, Норматив основных средств и долевых инвестиций не может превышать 35%, норматив сделок экономических групп не может превышать 15%, норматив открытых кредитных позиций не может превышать 25%, а норматив подверженности валютному риску в сделках с одной валютой не может превышать 10%. В соответствии с условиями кредитных соглашений с ФМО и ДЕГ Группа обязана соблюдать определенные долговые ковенанты, в которых указывается, что на конец каждого квартала коэффициент достаточности капитала не может быть менее 12%. В соответствии с кредитным соглашением с «Ситибанк Интернэшнл ПЛС», Банк должен соблюдать определенные долговые ковенанты, в которых указывается, что на конец каждого полугодия коэффициент достаточности капитала не может быть менее 12%, и в соответствии с кредитным соглашением с банком «PNC Bank National Association», существует долговой ковенант, в котором указывается, что на конец каждого полугодия коэффициент достаточности капитала не может быть менее 12%, и норматив сделок со связанными сторонами заемщиков не может превышать 20%.

В течение 2010 года Группа испытывала затруднения, связанные с экономическим спадом в стране, и в связи с этим нарушила ряд указанных ковенантов. Группа информировала соответствующие банки о таких нарушениях. В соответствии с условиями различных договоров займа нарушение финансовых ковенантов дает право кредитору требовать незамедлительного погашения основной суммы и вознаграждения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, в отношении указанных кредитов Группа отразила сумму 30,004,421 тысяча тенге, как подлежащую погашению по требованию. Руководству удалось получить разрешение от МФК на отступление от ковенантов в октябре 2010 года по кредита на сумму 8,723,178 тысяч тенге, в отношении шестимесячного периода, закончившегося 31 марта 2011 года, и соответственно указанный кредит представлен в анализе ликвидности как подлежащий уплате в течение трех месяцев (Примечание 29). Группа ожидает, что погашение основного долга и процентных платежей будет осуществлено в соответствии с условиями договоров, несмотря на нарушение ковенантов, в связи с этим, процентные платежи представлены в полной сумме в недисконтированном анализе по срокам погашения.

25 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Начисленные административные расходы	182,453	474,348
Начисленные комиссионные расходы	44,244	31,742
Кредиторы по капитальным затратам	1,810	6,620
Итого прочих финансовых обязательств	228,507	512,710
Кредиторская задолженность перед работниками	883,746	666,037
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	770,649	471,207
Предоплаты и прочие кредиторы	383,688	751,376
Резерв по отпускам	299,532	315,074
Доходы будущих периодов	171,072	67,529
Кредиторская задолженность по прочим налогам	77,777	182,317
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,586,464	2,453,540
	2,814,971	2,966,250

26 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 47,000,000 обыкновенных акций (2009 год: 47,000,000), из которых 38,419,739 обыкновенных акций выпущены (2009 год: 37,669,739) и 38,390,549 обыкновенных акций находятся в обращении (2009 год: 37,640,549). Акции не имеют номинальной стоимости.

В соответствии с решением акционеров, в 2010 году Банк разместил дополнительно 750,000 обыкновенных акций среди существующих акционеров материнской компании, полученная сумма составила 6,000,000 тысяч тенге (2009 год: 2,250,000 акций общей стоимостью 18,000,000 тысяч тенге).

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

(б) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (2009 год: 29,190).

(в) Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и учредительными документами Банка, величина доступных для распределения резервов Банка регулируется правилами и нормативными актами Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, проведенном в апреле 2010 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (в 2009 году: отсутствуют).

27 Убыток на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2010 года основывается на чистом убытке за год, относящемся к обыкновенным акциям, в размере 31,047,621 тысячи тенге (в 2009 году: 54,805,693 тысячи тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 38,265,207 (в 2009 году: 37,052,847), рассчитанному следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	37,669,739	24,019,739
Влияние собственных акций выкупленных	(29,190)	(29,190)
Влияние конвертации привилегированных акций в обыкновенные	-	11,400,000
Влияние акций, выпущенных в течение года	624,658	1,662,298
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	38,265,207	37,052,847

В следующей таблице представлены данные об убытке за год и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций	(31,047,621)	(54,805,693)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	38,265,207	37,052,847
Базовый и разводненный убыток на акцию, в тенге	811	1,479

В 2010 году потенциально разводненные акции отсутствуют (в 2009 году: отсутствуют).

28 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- корпоративные банковские услуги – в основном включают оформление кредитов и прочих кредитных линий, прием депозитов и ведение текущих счетов для корпоративных и институциональных клиентов;
- розничные банковские услуги – прием депозитов от клиентов - физических лиц, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, овердрафты, кредитные карты и услуги по переводу средств;
- прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции;
- корпоративный центр следует рассматривать как центр затрат, предоставляющий услуги операционным сегментам.

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и Председатель Правления полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам, Группа раскрывает информацию о процентных доходах по сегментам на основе нетто-величины.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	572,030,900	554,742,318
Розничные банковские услуги	346,906,356	351,507,428
Прочие сегменты	44,600,620	143,700,207
Корпоративный центр	5,066,319	1,610,987
Итого активов	968,604,195	1,051,560,940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	380,454,091	338,557,293
Розничные банковские услуги	115,196,243	154,340,565
Прочие сегменты	435,356,337	495,753,477
Корпоративный центр	2,346,049	2,389,152
Итого обязательств	933,352,720	991,040,487

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	12,268,555	9,598,548	6,323,081	-	28,190,184
Чистые комиссионные доходы	(13,440,361)	4,614,390	657,442	-	(8,168,529)
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,352,120	1,079,812	1,285,136	-	3,717,068
Прочие операционные расходы	-	-	(69,314)	-	(69,314)
Прибыль	180,314	15,292,750	8,196,345	-	23,669,409
Затраты на персонал	(784,005)	(1,924,562)	(1,662,994)	(4,447,782)	(8,819,343)
Прочие общие и административные расходы	(187,356)	(849,481)	(431,327)	(4,785,389)	(6,253,553)
Износ и амортизация	(37,630)	(985,012)	(239,779)	(902,916)	(2,165,337)
Прямые расходы	(1,008,991)	(3,759,055)	(2,334,100)	(10,136,087)	(17,238,233)
Косвенные и накладные расходы	(3,136,693)	(6,999,394)	-	10,136,087	-
Операционные расходы	(4,145,684)	(10,758,449)	(2,334,100)	-	(17,238,233)
Результат сегмента до убытков от обесценения	(3,965,370)	4,534,301	5,862,245	-	6,431,176
Прибыль от продажи дочерней организации	-	-	1,128,285	-	1,128,285
Убытки от обесценения	(15,865,528)	(22,950,389)	(654,934)	-	(39,470,851)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(19,830,898)	(18,416,088)	6,335,596	-	(31,911,390)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	904,794	904,794
Убыток за год	(19,830,898)	(18,416,088)	6,335,596	904,794	(31,006,596)
Капитальные расходы	-	-	1,020,408	-	1,020,408
Отложенные налоговые активы	-	-	6,615,269	-	6,615,269
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	47,303,250	-	-	-	47,303,250

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	21,473,160	14,630,960	7,307,520	-	43,411,640
Чистые комиссионные доходы	2,592,710	3,650,828	915,250	-	7,158,788
Чистый доход от коммерческой деятельности	3,026,669	877,885	7,086,811	-	10,991,365
Прочий операционный доход	-	-	154,983	-	154,983
Прибыль	27,092,539	19,159,673	15,464,564	-	61,716,776
Затраты на персонал	(587,027)	(2,359,347)	(1,806,474)	(4,422,314)	(9,175,162)
Прочие общие и административные расходы	(542,235)	(639,965)	(605,446)	(5,167,150)	(6,954,796)
Износ и амортизация	(2,535)	(87,953)	(220,094)	(1,749,387)	(2,059,969)
Прямые расходы	(1,131,797)	(3,087,265)	(2,632,014)	(11,338,851)	(18,189,927)
Косвенные и накладные расходы	(1,565,772)	(9,773,079)	-	11,338,851	-
Операционные расходы	(2,697,569)	(12,860,344)	(2,632,014)	-	(18,189,927)
Результат сегмента до убытков от обесценения	24,394,970	6,299,329	12,832,550	-	43,526,849
Убытки от обесценения	(80,223,812)	(21,761,096)	(2,239,446)	-	(104,224,354)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(55,828,842)	(15,461,767)	10,593,104	-	(60,697,505)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	5,927,672	5,927,672
Убыток за год	(55,828,842)	(15,461,767)	10,593,104	5,927,672	(54,769,833)
Капитальные расходы	-	-	1,136,075	-	1,136,075
Отложенные налоговые активы	-	-	8,308,728	-	8,308,728

29 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

29 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Управляющего директора, курирующего риски, входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и ценового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента стратегических рисков.

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

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

29. Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Группа также использует методологию Value-at-Risk (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения осуществляется посредством мониторинга величины процентного разрыва. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	319,146	30,803	-	49,789	100,549	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668,768	12,245,439	2,187,741	879,121	743,284	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	35,220,766	-	-	171,958	-	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	236,471,069	53,262,090	37,736,405	164,420,803	238,544,652	730,435,019
	272,679,749	65,538,332	39,924,146	165,521,671	239,388,485	783,052,383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,005	-	-	-	-	5,005
Депозиты и счета банков	2,720,244	34,653,891	-	-	-	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	240,737,062	53,223,302	47,263,966	162,208,853	10,950,210	514,383,393
Субординированные займы	19,687,574	13,159,891	637,335	4,249,291	26,631,501	64,365,592
Прочие привлеченные средства	138,873,154	22,222,694	3,315,708	101,263,446	48,734,622	314,409,624
	402,023,039	123,259,778	51,217,009	267,721,590	86,316,333	930,537,749
	(129,343,290)	(57,721,446)	(11,292,863)	(102,199,919)	153,072,152	(147,485,366)

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2009 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	45,002,014	-	-	-	-	45,002,014
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	654,462	218,426	-	834,396	900,329	2,607,613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,094,119	4,311	32,799	2,631,696	2,783,632	17,546,557
Кредиты и авансы, выданные банкам	19,199,944	17,403	1,008	918,158	1,029,896	21,166,409
Кредиты, выданные клиентам	123,268,646	28,339,443	63,097,334	253,568,287	310,616,043	778,889,753
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	78,825	-	165,153	243,978
	200,219,185	28,579,583	63,209,966	257,952,537	315,495,053	865,456,324
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков	46,736,723	999,957	30,922,498	71,351	-	78,730,529
Текущие счета и депозиты клиентов	241,395,460	9,405,392	33,218,000	206,868,900	10,752,030	501,639,782
Субординированные займы	69,001	-	351,852	28,244,726	33,016,956	61,682,535
Прочие привлеченные средства	18,127,895	4,906,402	59,418,678	188,511,260	74,324,905	345,289,140
	306,329,079	15,311,751	123,911,028	423,696,237	118,093,891	987,341,986
	(106,109,894)	13,267,832	(60,701,062)	(165,743,700)	197,401,162	(121,885,662)

29 Управление рисками, продолжение

- (б) Рыночный риск, продолжение
(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение
Средние ставки вознаграждения

Таблица указанная ниже показывает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	2010 г.			2009 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	0.5%	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	0.5%	0.7%	-	1.3%	1.3%	6.8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6.4%	-	-	8.7%	6.40	-
Кредиты, выданные клиентам	11.9%	10.4%	10.3%	12.1%	11.7%	9.9%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.5%	6.4%	-	7.7%	10.5%	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков	4.6%	0.8%	-	5.9%	7.5%	4.2%
Текущие счета и депозиты клиентов	4.6%	4.5%	3.7%	6.5%	7.4%	-
Субординированные займы	9.4%	11.2%	-	11.6%	8.6%	6.8%
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты	9.4%	4.0%	3.7%	8.7%	3.8%	3.7%
- Облигации выпущенные	10.2%	9.2%	-	11.6%	9.4%	4.1%

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения осуществляется посредством мониторинга величины процентного разрыва и дополняется процедурой мониторинга чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к риску пересмотра ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов) может быть представлен следующим образом:

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,426,246)	(1,426,246)	(1,012,078)	(1,012,078)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,426,246	1,426,246	1,012,078	1,012,078

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

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(21,255)	(137,930)	(17,424)	(246,883)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	23,441	143,414	18,488	262,800

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков по инструменту вследствие изменений рыночных ставок вознаграждения. Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску посредством производных финансовых инструментов.

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Кыргызские сомы	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	24,598,962	59,463,391	11,583,548	905,927	2,559,104	505,626	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164,681	80,591	-	255,015	-	-	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,288,469	94,331	-	-	341,553	-	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	16,624,790	16,664,246	-	928,688	1,175,000	-	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	248,836,787	461,125,491	7,694,731	5,591,711	6,889,318	296,981	730,435,019
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	47,303,250	-	-	-	-	47,303,250
Прочие финансовые активы	326,931	-	-	-	-	-	326,931
Итого активов	306,840,620	584,731,300	19,278,279	7,681,341	10,964,975	802,607	930,299,122
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5005	-	-	-	-	-	5,005
Депозиты и счета банков	33,479	36,167,944	701,756	40	470,916	-	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	184,690,219	296,790,451	22,217,017	4,618,859	5,957,494	109,353	514,383,393
Субординированные займы	40,729,134	23,636,458	-	-	-	-	64,365,592
Прочие привлеченные средства	76,712,455	235,258,075	1,853,699	40,538	285,973	258,884	314,409,624
Прочие финансовые обязательства	228,507	-	-	-	-	-	228,507
Итого обязательств	302,398,799	591,852,928	24,772,472	4,659,437	6,714,383	368,237	930,766,256
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	4,441,821	(7,121,628)	(5,494,193)	3,021,904	4,250,592	434,370	(467,134)

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Валютный риск, продолжение

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Кыргызские сомы	Прочие валюты	Итого
тыс. тенге							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	100,052,191	55,375,284	30,079,131	457,868	1,433,810	368,381	187,766,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,050,682	128,514	-	428,417	-	-	2,607,613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,176,037	716,672	-	-	653,848	-	17,546,557
Кредиты и авансы, выданные банкам	17,441,207	2,538,620	280,013	101,122	805,447	-	21,166,409
Кредиты, выданные клиентам	215,694,262	538,086,221	14,393,627	5,024,712	5,276,181	414,750	778,889,753
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	243,978	-	-	-	-	-	243,978
Прочие финансовые активы	609,008	-	-	-	-	-	609,008
Итого активов	352,267,365	596,845,311	44,752,771	6,012,119	8,169,286	783,131	1,008,829,983
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	9,904,778	67,085,280	1,647,525	2,097	1,792	89,057	78,730,529
Текущие счета и депозиты клиентов	176,624,220	278,017,880	41,115,994	2,808,006	2,845,247	228,435	501,639,782
Субординированные займы	40,732,149	20,950,386	-	-	-	-	61,682,535
Прочие привлеченные средства	54,962,601	284,963,970	3,835,011	870,769	367,305	289,484	345,289,140
Прочие финансовые обязательства	512,710	-	-	-	-	-	512,710
Итого обязательств	282,736,458	651,017,516	46,598,530	3,680,872	3,214,344	606,976	987,854,696
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	69,530,907	(54,172,205)	(1,845,759)	2,331,247	4,954,942	176,155	20,975,287
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	79,567,862	(9,740,287)	(6,837,860)	9,853,709	3,532,634	19,516,691	95,892,749

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(569,730)	(569,730)	(4,333,776)	(4,333,776)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(439,535)	(439,535)	(147,661)	(147,661)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	241,752	241,752	186,500	186,500
10% рост курса кыргызского сома по отношению к тенге	340,047	340,047	396,395	396,395
10% снижение курса прочих иностранных валют по отношению к тенге	(39,816)	(39,816)	14,092	14,092

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 2009 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост котировок ценных бумаг	-	13,608	-	16,649
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(13,608)	-	(16,649)

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Управлением кредитным риском в отношении корпоративных клиентов занимается Отдел корпоративного кредитования. Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов, подготовленные менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по рискам завершит свой анализ, заявка передается в соответствующий Кредитный комитет для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим отделом, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

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

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень подверженности признанному кредитному риску по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	70,662,388	162,471,076
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500,287	2,607,613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,446,143	17,330,757
Кредиты и авансы, выданные банкам	35,392,724	21,166,409
Кредиты, выданные клиентам	730,435,019	778,889,753
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	243,978
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	47,303,250	-
Прочие финансовые активы	326,931	609,008
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	901,066,742	983,318,594

Анализ концентрации кредитных рисков по кредитам, выданным клиентам представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень непризнанного кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

29. Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах номинальные величины поступлений/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступлений и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа "своп").

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

тыс. тенге	До востребования и менее				Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	
				Более 1 года	
Непроизводные финансовые обязательства					Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообложения
Счета и депозиты банков клиентов	2,066,982	563,846	34,508,215	1,574,275	-
Субординированные займы	148,614,084	89,473,833	52,632,264	46,556,147	200,286,530
Прочие привлеченные средства	517,249	9,932,253	1,551,747	3,103,494	68,195,994
Прочие финансовые обязательства	29,638,924	5,443,491	5,677,102	34,920,407	310,851,383
Производные обязательства	-	228,507	-	-	228,507
- Поступления	(1,475,000)	(295,000)	-	-	(1,770,000)
- Выбытия	1,475,500	299,505	-	-	1,775,005
Итого обязательства	180,837,739	105,646,435	94,369,328	86,154,323	579,333,907
Обязательства кредитного характера	160,773,171	-	-	-	160,773,171
					930,766,256

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее					Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	2,616,387	44,058,961	945,268	32,772,103	279,659	78,730,529
Текущие счета и депозиты клиентов	160,279,462	75,891,284	11,941,349	34,102,934	245,171,255	501,639,782
Субординированные займы	700,433	1,756,381	2,277,226	4,092,013	72,456,129	61,682,535
Прочие привлеченные средства	153,693,247	24,469,932	14,065,894	81,046,985	149,645,532	345,289,140
Прочие финансовые обязательства	-	512,710	-	-	-	512,710
Итого обязательства	317,289,529	146,689,268	29,229,737	152,014,035	467,552,575	987,854,696
Обязательства кредитного характера	170,294,115	-	-	-	-	170,294,115

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца					Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Просроченные	Итого			
Непронзводимые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	99,616,558	-	-	-	-	-	-	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	319,146	-	80,592	-	100,549	-	-	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	235,513	14,311,135	1,001,166	-	743,284	278,210	-	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	17,033,028	512,834	171,958	-	-	17,674,904	-	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	20,454,022	36,953,098	234,842,723	267,261,114	-	-	73,866,599	730,435,019
Текущий налоговый актив	-	19,100	2,075,868	-	-	-	-	2,094,968
Отложенный налоговый актив	-	-	6,615,269	-	-	-	-	6,615,269
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	24,119,130	-	24,119,130
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	47,303,250	-	-	-	-	47,303,250
Прочие активы	1,032,073	132,189	-	-	-	4,604,604	-	5,802,637
Итого активов	138,690,340	37,654,748	292,090,826	268,104,947	46,676,848	73,866,599	968,604,195	

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500	4,505	-	-	-	-	-	5,005
Депозиты и счета банков	2,431,972	540,539	34,401,624	-	-	-	-	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	150,369,592	90,367,470	100,487,268	162,208,853	10,950,210	-	-	514,383,393
Субординированные займы	-	8,723,178	637,335	28,373,578	26,631,501	-	-	64,365,592
Прочие привлеченные средства	30,526,646	2,010,893	19,760,785	213,376,678	48,734,622	-	-	314,409,624
Прочие обязательства	1,589,226	84,955	1,140,790	-	-	-	-	2,814,971
Итого обязательств	184,917,936	101,731,540	156,427,802	403,959,109	86,316,333	-	-	933,352,720
Чистая позиция	(46,227,596)	(64,076,792)	(44,907,915)	(111,868,283)	181,788,614	46,676,848	73,866,599	35,251,475

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Непронзводимые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	187,766,665	-	-	-	-	187,766,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	452,108	199,154	218,426	834,396	900,329	2,607,613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	183,382	11,696,377	37,110	2,631,696	2,783,632	17,546,557
Кредиты и авансы, выданные банкам	627,080	536,745	18,411	918,158	1,029,896	21,166,409
Кредиты, выданные клиентам	7,665,714	53,628,681	91,436,777	253,568,287	310,616,043	778,889,753
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	78,825	-	165,153	243,978
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,564,877
Актив по отложенному налогу	-	-	-	-	8,308,728	8,308,728
Прочие активы	1,585,642	17,350	108,218	-	-	7,755,150
Итого активов	198,280,591	66,078,307	91,897,767	257,952,537	323,803,781	1,051,560,940
Непронзводимые обязательства						
Депозиты и счета банков	44,931,358	1,805,365	31,922,455	71,351	-	78,730,529
Текущие счета и депозиты клиентов	165,451,559	75,943,901	42,623,392	206,868,900	10,752,030	501,639,782
Субординированные займы	-	69,001	351,852	28,244,726	33,016,956	61,682,535
Прочие привлеченные средства	822,240	17,305,655	64,325,080	188,511,260	74,324,905	345,289,140
Текущее налоговое обязательство	368	84,970	557	646,356	-	732,251
Прочие обязательства	701,446	243,359	2,021,445	-	-	2,966,250
Итого обязательств	211,906,971	95,452,251	141,244,781	424,342,593	118,093,891	991,040,487
Чистая позиция	(13,626,380)	(29,373,944)	(49,347,014)	(166,390,056)	205,709,890	60,520,453
						61,974,251
						51,573,706

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с казахстанским законодательством, физические лица могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам погашения, может быть представлена следующим образом:

- от 1 до 3 месяцев: 89,473,833 тысячи тенге (в 2009 году: 75,891,284 тысячи тенге);
- от 3 до 6 месяцев: 52,632,264 тысячи тенге (в 2009 году: 11,941,349 тысяч тенге);
- от 6 до 12 месяцев: 46,556,147 тысяч тенге (в 2009 году: 34,102,934 тысячи тенге);
- более 1 года: 200,286,530 тысяч тенге (в 2009 году: 580,759,178 тысяч тенге).

Однако руководство считает, что несмотря на такую возможность досрочного изъятия денежных средств и тот факт, что значительную часть счетов клиентов составляют счета до востребования, диверсификация таких счетов клиентов и депозитов по количеству и типу депонентов, а также прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии, предоставленные материнской компанией и прочими финансовыми институтами. Соответственно, Группа в своих прогнозах по ликвидности рассчитывает, что разрывы ликвидности в вышеприведенных таблицах будут в достаточной степени покрыты постоянным удержанием текущих счетов и депозитов клиентов, а также неиспользованными кредитными линиями, предоставленными материнской компанией и прочими финансовыми институтами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, Группа имеет следующие неиспользованные кредитные линии:

- кредитную линию, предоставленную материнской компанией, в размере 75 миллионов евро, которая может быть увеличена до 375 миллионов евро в случае потребности в финансировании в срочном порядке;
- кредитную линию в размере 15 миллионов долларов США, кредитную линию в кыргызских сомах на сумму, эквивалентную 5 миллионам долларов США, и кредитную линию в размере 20 миллионов долларов США от ЕБРР, все указанные кредитные линии являются необеспеченными. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 500 базисных пунктов по кредиту в долларах США; по ставке, равной максимальной ставке за 6 месяцев по казначейским обязательствам плюс 300 базисных пунктов по кредиту, деноминированному в кыргызских сомах; и по ставке 6-месячный Либор плюс 300 базисных пунктов по кредиту ЕБРР, соответственно;
- необеспеченную кредитную линию в размере 10 миллионов долларов США от МФК. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 550 базисных пунктов;

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- необеспеченную кредитную линию в размере 10 миллионов долларов США от ФМО. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 490 базисных пунктов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года, Группа имела следующие неиспользованные кредитные линии:

- кредитную линию в размере 15 миллионов долларов США и кредитную линию в кыргызских сомах на сумму, эквивалентную 5 миллионам долларов США, от ЕБРР, указанные кредитные линии являются необеспеченными. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 500 базисных пунктов по кредиту в долларах США и по ставке, равной максимальной ставке за 6 месяцев по казначейским обязательствам плюс 300 базисных пунктов по кредиту, деноминированному в кыргызских сомах.

30 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Надзор за деятельностью материнского банка и индивидуальными банковскими операциями осуществляют непосредственно их местные регулирующие органы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года, этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2010 года, норматив достаточности капитала Группы составлял 13.7% (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 21.0%). В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

30 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	112,878,518	106,878,518
Эмиссионный доход	242,185	242,185
Раскрытые резервы	(77,508,396)	(46,081,108)
Доля неконтролирующих акционеров	114,370	432,741
Итого капитала 1-го уровня	35,726,677	61,472,336
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	14,867,306	15,081,547
Резерв по переоценке активов	(475,202)	(951,884)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	17,863,338	30,736,168
Итого капитала 2-го уровня	32,255,442	44,865,831
Итого капитала	67,982,119	106,338,167
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	590,364,622	575,831,717
Торговая книга	4,499,095	4,587,760
Итого активов, взвешенных с учетом риска	594,863,717	580,419,477
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	11.4	18.3
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	6.0	10.6

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

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа не выполняла все внешние требования в отношении уровня достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, как указывается в Примечании 24.

30 Управление капиталом, продолжение

Группа находится в процессе получения дополнительного капитала от материнской компании – «ЮниКредит Банк Австрия АГ». Руководство ожидает, что капитал в размере до 40,000 тысяч тенге будет внесен к 30 июня 2011 года. Материнская компания оказывает дальнейшую поддержку Группе в виде финансирования (см. Примечания 29 и 35) и гарантии в отношении определенных кредитов (см. Примечания 6, 10, 18(в) и 35).

31 Забалансовые обязательства

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

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

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	122,292,147	136,185,163
Гарантии	32,003,762	24,764,541
Аккредитивы	6,477,262	9,344,411
	160,773,171	170,294,115
Минус – Резервы	(770,649)	(471,207)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(2,298,834)	(4,932,701)
	157,703,688	164,890,207

Общие неисполненные договорные обязательства, приведенные выше, необязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут истечь или прекратиться без их частичного или полного исполнения. Тем не менее, большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа не имела существенной концентрации кредитов, относящихся к забалансовым обязательствам.

Изменения резерва на убытки по обязательствам кредитного характера могут быть представлены следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	(471,207)	(602,379)
Чистое (создание)/восстановление за год	(303,223)	311,314
Влияние изменения валютных курсов	3,781	(180,142)
Остаток на конец года	(770,649)	(471,207)

32 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2010 года обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	1,917,134	1,273,387
Сроком от 1 года до 5 лет	7,252,408	6,452,991
Сроком более 5 лет	2,510,643	4,154,498
	11,680,185	11,880,876

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входит условная арендная плата.

В 2010 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 1,308,516 тысяч тенге (в 2009 году: 1,532,555 тысяч тенге).

33 Условные активы и обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

33 Условные активы и обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

34 Управление фондами, доверительное управление и кастодиальная деятельность

Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

35 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией банка является банк «ЮниКредит Банк Австрия». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком является «Unicredit S.p.A.».

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2010 года общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	239,951	207,789

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

35 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

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

	2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	78,917	11.75
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	37,243	-	140,948	7.0

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	-	10,490
Процентные расходы	(12,316)	(9,316)

35 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2010 г.				31 декабря 2009 г.			
	Материнская компания		Прочие дочерние организации		Материнская компания		Прочие дочерние организации	
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге
Итого	1.15%	48	-	39,691,471	40,204,975	244	-	40,205,219
Итого	-	769,614	-	6,577,748	21,964,836	409,453	-	22,374,289

Консолидированный отчет о финансовом положении

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты

- в долларах США
- в прочей валюте

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

- в тенге

Кредиты и авансы, выданные банкам

- в долларах США

Прочие активы

- в тенге

- в долларах США

В прочей валюте

Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению

- в долларах США

47,303,250

47,303,250

-

-

-

35 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	31 декабря 2010 г.						31 декабря 2009 г.					
	Материнская компания			Прочие дочерние организации материнской компании			Материнская компания			Прочие дочерние организации материнской компании		
	тыс. тенге	Средняя ставка возна- граж- деня, %	Итого тыс. тенге	Средняя ставка возна- граж- деня, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка возна- граж- деня, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка возна- граж- деня, %	Итого тыс. тенге	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период												
- в тенге	-	-	5,005	-	5,005	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков												
- в тенге	926	-	12,755	-	13,681	53,846	-	7,804,266	-	0.3	7,858,112	-
- в долларах США	34,020,760	0.8	-	-	34,020,760	-	-	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	-	-	845,950	2.0	845,950	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы												
- в тенге	12,320,000	10.0	-	-	12,320,000	12,309,767	10.0	-	-	-	12,309,767	-
- в долларах США	-	-	-	-	-	6,007,401	10.2	-	-	-	6,007,401	-
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства												
- в тенге	27,282,611	12.6	-	-	27,282,611	16,583,043	16.4	-	-	-	16,583,043	-
- в долларах США	85,018,381	4.9	-	-	85,018,381	118,059,936	4.9	665,805	6.4	118,725,741	665,805	6.4
- в прочих валютах	238,626	5.2	-	-	238,626	1,109,475	5.4	1,809,863	3.3	2,919,338	1,809,863	3.3
Прочие обязательства												
- в тенге	-	-	15,500	-	15,500	2,567	-	95,844	-	-	95,844	-
- в прочей валюте	2,756	-	9,966	-	12,722	-	-	-	-	-	-	-

35 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	31 декабря 2010 г.				31 декабря 2009 г.			
	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании	
	Средняя ставка возна- граж- дення, %	тыс. тенге	Средняя ставка возна- граж- дення, %	Итого тыс. тенге	Средняя ставка возна- граж- дення, %	тыс. тенге	Средняя ставка возна- граж- дення, %	Итого тыс. тенге
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении								
Гарантии выданные	-	14,750,000	-	14,750,000	-	-	-	-
Гарантии полученные	251,781,704	47,000	-	251,828,704	299,912,290	6.0	-	299,912,290
Прибыль (убыток)								
Процентные доходы	330,484	757	-	331,241	-	-	247,460	247,460
Процентные расходы	(7,552,864)	(8,877)	-	(7,561,741)	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	2,547	-	-	2,547
Комиссионные расходы	(16,026,918)	-	-	(16,026,918)	(10,210)	-	-	(10,210)

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость: справедливая стоимость инструментов и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	99,616,558	-	-	99,616,558	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	498,229	2,058	-	-	-	500,287	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16,724,353	-	16,724,353	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	35,392,724	-	-	35,392,724	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	600,799,486	-	-	600,799,486	589,953,607
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	129,635,533	-	-	129,635,533	118,585,895
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	47,303,250	-	-	47,303,250	47,303,250
	498,229	2,058	912,747,551	16,724,353	-	929,972,191	908,076,674
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	5,005	-	-	-	5,005	5,005
Депозиты и счета банков	-	-	-	37,374,135	-	37,374,135	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	514,383,393	-	514,383,393	520,445,884
Субординированные займы	-	-	-	64,365,592	-	64,365,592	65,148,958
Прочие привлеченные средства	-	-	-	314,409,624	-	314,409,624	331,405,313
	-	5,005	-	930,532,744	-	930,537,749	954,379,295

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	187,766,665	-	-	187,766,665	187,766,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,603,825	3,788	-	-	-	-	2,607,613	2,607,613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	17,546,557	-	17,546,557	17,546,557
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	21,166,409	-	-	21,166,409	21,166,409
Кредиты, выданные клиентам:								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	-	632,687,010	-	-	632,687,010	615,136,882
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	-	146,202,743	-	-	146,202,743	142,141,072
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:								
Правительственные облигации	-	-	243,978	-	-	-	243,978	243,978
Депозиты и счета банков	2,603,825	3,788	243,978	987,822,827	17,546,557	-	1,008,220,975	986,609,176
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	78,730,529	78,730,529	78,730,529
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	501,639,782	501,639,782	510,240,302
Субординированные займы	-	-	-	-	-	61,682,535	61,682,535	75,992,771
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	345,289,140	345,289,140	345,289,140
	-	-	-	-	-	987,341,986	987,341,986	1,010,252,742

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 16, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 108,107 тысяч тенге не может быть определена.

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

(б) Иерархия справедливой стоимости

Группа определяет справедливую стоимость на основе следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность входной информации, используемой для проведения оценки:

- Уровень 1: Котируемая рыночная цена (неоткорректированная) идентичного инструмента на активном рынке;

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

(б) Иерархия справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 2: Методы оценки основаны на доступной для наблюдения входной информации полученной прямо (т.е. как цены) или косвенно (т.е. полученная на основании цен). Данная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котированных рыночных цен на аналогичные инструменты, имеющиеся на рынке; котированные цены на идентичные или аналогичные инструменты, имеющиеся на рынках, которые считаются менее активными; или другие методы оценки, где всю важную входную информацию можно получить прямо или косвенно из доступных для наблюдения рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важная не доступная для наблюдения входная информация. Данная категория включает все инструменты, методы оценки, которой включают входную информацию, не основанную на доступных для наблюдения данных, а недоступная входная информация оказывает существенное влияние на оценку инструмента. К данной категории относятся все инструменты, оцениваемые на основании котировочных цен на аналогичные инструменты, где необходимо использование существенных неразличимых корректировок или допущений для отражения различий между инструментами.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	335,606	162,623	-	498,229
- Производные активы	-	2,058	-	2,058
- Производные обязательства	-	5,005	-	5,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	16,446,143	-	16,446,143
- Инвестиции в акционерный капитал	-	50,123	119,980	170,103
	335,606	16,665,952	119,980	17,121,538

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

(б) Иерархия справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	553,143	2,047,482	2,600,625
- Инвестиции в акционерный капитал	-	3,200	3,200
- Производные активы	-	3,788	3,788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	653,851	16,676,906	17,330,757
- Инвестиции в акционерный капитал	2,655	105,038	107,693
	1,209,649	18,836,414	20,046,063

В силу изменений рыночной конъюнктуры, котировочные цены на активном рынке отсутствовали, включая котировки на государственные ценные бумаги, включенные в листинг на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов основывалась на результатах методов оценки, включавших в себя использование только доступных для наблюдения рыночных данных.

Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 01 2011 и 01 01 2010г) - согласно Методики расчета Казахской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 01 2011г (консолидированный)

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA	968 604 195	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
IA	1 841 476	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
TL	933 352 720	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"

из конс трансформац табл. На 01 01 2011г	1659	2 857 209
	Резервы по ПО "Теменос"	-563 659
	1699	-1 015 733

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS \quad 33\,409\,999 \quad \text{тыс.тенге}$$

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 01 2011г (конс по АТФБанку)

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV _{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
NAV	33 409 999	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
NO _{CS}	38 419 739	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$BVCS = NAV / NOCS \quad 0,870$$

NAV на дату расчета 01 января 2010г (консолидированный)

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS,$$

где

TA	1 051 560 940	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
IA	1 289 070	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
TL	991 040 487	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"

из конс трансформац табл. На 01 01 2010г	1659	2 614 906
Резервы по ПО "Теменос"		-563 660
	1699	-762 176

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS \quad 59\,231\,383 \quad \text{тыс.тенге}$$

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 января 2010г (конс по АТФБанку)

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV _{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
NAV	59 231 383	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
NO _{CS}	37 669 739	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$BVCS = NAV / NOCS \quad 1,572$$

Председатель Правления АО «АТФБанк»

Главный бухгалтер

