

**Настоящая консолидированная финансовая отчетность АО «БТА Банк» за отчетный 2010 год подлежит утверждению на общем собрании акционеров. В случае внесения изменений в консолидированную финансовую отчетность по итогам рассмотрения общего собрания акционеров, в отчетность будут внесены соответствующие изменения и до Вашего сведения будет доведен окончательный текст консолидированной финансовой отчетности.**

**АО «БТА Банк» и дочерние организации**

**Консолидированная финансовая отчётность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
с отчётом независимых аудиторов*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

|  |   |
|--|---|
| Консолидированный отчёт о финансовом положении.....      | 1 |
| Консолидированный отчёт о прибылях и убытках.....        | 2 |
| Консолидированный отчёт о совокупном доходе.....         | 3 |
| Консолидированный отчёт об изменениях в капитале .....   | 4 |
| Консолидированный отчёт о движении денежных средств..... | 6 |

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

|   |    |
|---|----|
| 1. Основные направления деятельности.....                                   | 8  |
| 2. Принцип непрерывной деятельности .....                                   | 8  |
| 3. Основы подготовки финансовой отчётности .....                            | 9  |
| 4. Обзор существенных аспектов учётной политики.....                        | 12 |
| 5. Существенные учётные суждения и оценки .....                             | 27 |
| 6. Объединение бизнеса.....   | 29 |
| 7. Выбытие дочерних организаций.....  | 30 |
| 8. Денежные средства и их эквиваленты.....                                  | 31 |
| 9. Обязательные резервы .....   | 31 |
| 10. Торговые ценные бумаги.....   | 32 |
| 11. Средства в кредитных учреждениях.....                                   | 32 |
| 12. Производные финансовые инструменты.....                                 | 33 |
| 13. Инвестиционные ценные бумаги.....                                       | 34 |
| 14. Займы клиентам.....   | 34 |
| 15. Облигации ФНБ «Самрук-Казына» .....                                     | 38 |
| 16. Инвестиции в ассоциированные организации.....                           | 38 |
| 17. Гудвил .....  | 39 |
| 18. Прочее обесценение и резервы.....                                       | 39 |
| 19. Налогообложение .....   | 40 |
| 20. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан ..... | 42 |
| 21. Средства кредитных учреждений .....                                     | 42 |
| 22. Средства клиентов.....  | 42 |
| 23. Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                 | 44 |
| 24. Капитал.....  | 44 |
| 25. Финансовые и условные обязательства.....                                | 45 |
| 26. Комиссионные и сборы.....   | 48 |
| 27. Чистый убыток от торговых операций.....                                 | 48 |
| 28. Отчисления на обесценение инвестиций.....                               | 48 |
| 29. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....                  | 49 |
| 30. Доход на акцию.....   | 49 |
| 31. Политика по управлению рисками .....                                    | 50 |
| 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....                     | 61 |
| 33. Анализ по сегментам.....  | 64 |
| 34. Сделки со связанными сторонами .....                                    | 67 |
| 35. Достаточность капитала .....  | 74 |
| 36. Реструктуризация финансовых обязательств.....                           | 75 |
| 37. События после отчетной даты.....  | 77 |

## ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

### *Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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



### Мнение

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

### Параграф, требующий внимания

Не делая оговорок в нашем аудиторском мнении, мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что на 31 декабря 2010 года общая сумма обязательств Группы превышала общую сумму ее активов на 104.513 миллионов тенге. Это условие, наряду с другими вопросами, описанными в Примечании 2, указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения касательно способности Группы придерживаться принципа непрерывной деятельности.

*Ernst & Young LLP*



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

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

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

29 апреля 2011 года

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(В миллионах тенге)

|  | Прим.  | 2010             | 2009               |
|--|--------|------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>  |        |                  |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 8      | 100.790          | 78.215             |
| Обязательные резервы   | 9      | 40               | 145                |
| Торговые ценные бумаги   | 10     | 82.257           | 115.784            |
| Средства в кредитных учреждениях   | 11     | 25.177           | 31.444             |
| Производные финансовые активы  | 12     | 4.795            | 25.980             |
| Инвестиционные ценные бумаги:  |        |                  |                    |
| - имеющиеся в наличии для продажи  | 13     | 21.110           | 19.019             |
| - удерживаемые до погашения  | 13     | 7.321            | -                  |
| Займы клиентам   | 14     | 787.618          | 1.040.773          |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»  | 15     | 142.017          | 175.907            |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО | 15     | 388.946          | 336.339            |
| Инвестиции в ассоциированные организации   | 16     | 90.326           | 85.088             |
| Основные средства  |        | 10.664           | 9.911              |
| Гудвил   | 17     | 3.786            | 1.841              |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу                             | 19     | 5.366            | 5.708              |
| Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу                         | 19     | 159.735          | 5.267              |
| Прочие активы  |        | 65.762           | 37.238             |
| <b>Итого активов</b>   |        | <b>1.895.710</b> | <b>1.968.659</b>   |
| <b>Обязательства</b>   |        |                  |                    |
| Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан                | 20     | 450.025          | 406.595            |
| Средства кредитных учреждений  | 21     | 155.644          | 836.384            |
| Производные финансовые обязательства   | 12     | 1                | 3.974              |
| Средства клиентов  | 22     | 683.301          | 655.963            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 23     | 672.650          | 1.668.602          |
| Резервы  | 18     | 1.192            | 59.127             |
| Прочие обязательства   |        | 37.410           | 27.834             |
| <b>Итого обязательств</b>  |        | <b>2.000.223</b> | <b>3.658.479</b>   |
| <b>Дефицит капитала</b>  |        |                  |                    |
| Выпущенный капитал: простые акции  | 24     | 1.187.023        | 515.551            |
| Дополнительный оплаченный капитал  | 15, 36 | (130.029)        | (38.798)           |
| Собственные выкупленные акции  |        | (8.260)          | (6.383)            |
| Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   |        | (713)            | (2.352)            |
| Резерв переоценки иностранной валюты   |        | (651)            | (448)              |
| Аккумулированный убыток  |        | (1.156.236)      | (2.144.271)        |
| Капитал, приходящийся на:  |        |                  |                    |
| Аktionеров материнской компании  |        | (108.866)        | (1.676.701)        |
| Неконтрольную долю   |        | 4.353            | (13.119)           |
| <b>Итого дефицита капитала</b>   |        | <b>(104.513)</b> | <b>(1.689.820)</b> |
| <b>Итого обязательств и капитала</b>   |        | <b>1.895.710</b> | <b>1.968.659</b>   |

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Анвар Сайденов

Председатель Правления

Алма МаксUTOва

Главный бухгалтер

29 апреля 2011 года



Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 78 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

(В миллионах тенге)

|   | <i>Прим.</i> | <i>2010</i>      | <i>2009</i>        |
|---|--------------|------------------|--------------------|
| <b>Процентный доход</b>   |              |                  |                    |
| Займы клиентам  |              | 147.076          | 189.523            |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»   |              | 11.290           | 11.338             |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО  |              | 23.484           | 17.213             |
| Инвестиционные ценные бумаги  |              | 2.732            | 2.490              |
| Средства в кредитных учреждениях  |              | 7.419            | 5.756              |
|   |              | <b>192.001</b>   | 226.320            |
| Торговые ценные бумаги  |              | 4.866            | 11.405             |
|   |              | <b>196.867</b>   | 237.725            |
| <b>Процентный расход</b>  |              |                  |                    |
| Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан   |              | (28.831)         | (22.195)           |
| Средства кредитных учреждений   |              | (19.378)         | (48.047)           |
| Средства клиентов   |              | (43.794)         | (45.810)           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   |              | (117.379)        | (141.611)          |
|   |              | <b>(209.382)</b> | (257.663)          |
| <b>Чистый процентный расход до обесценения</b>  |              |                  |                    |
| Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы   | 11, 14       | (45.717)         | (754.254)          |
| <b>Чистый процентный расход</b>   |              |                  |                    |
| Чистые доходы в виде комиссионных и сборов  | 26           | 12.014           | 19.650             |
| Чистый убыток от торговых операций  | 27           | (25.383)         | (2.965)            |
| Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:   |              |                  |                    |
| - дилинг  |              | 12.736           | 3.052              |
| - курсовые разницы  |              | 6.413            | (326.398)          |
| Чистый доход от страховой деятельности  |              | 1.347            | 2.688              |
| Доля в доходе ассоциированных организаций   | 3            | 4.250            | 4.690              |
| Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании над себестоимостью | 6            | 10.169           | -                  |
| Убыток от снижения стоимости ТМЗ  |              | (1.123)          | (4.473)            |
| Доход/ (убыток) от выбытия дочерних организаций   | 7            | 38.590           | (3.075)            |
| Прочие доходы   |              | 2.637            | 4.165              |
| <b>Непроцентный доход/ (убыток)</b>   |              |                  |                    |
| Расходы на персонал   | 29           | (20.717)         | (22.226)           |
| Прочие операционные расходы   | 29           | (39.902)         | (24.388)           |
| Износ и амортизация   |              | (3.832)          | (4.886)            |
| Налоги, помимо подоходного налога   |              | (5.038)          | (3.836)            |
| Убыток от реализации залогового имущества   |              | (3.826)          | -                  |
| Отчисления на обесценение инвестиций  | 28           | (956)            | (38.876)           |
| Прочее обесценение и резервы  | 18           | 54.596           | 62.451             |
| Обязательное страхование депозитов физических лиц   |              | (3.141)          | (2.051)            |
| Прочие расходы  |              | (3.930)          | (3.238)            |
| <b>Непроцентный расход</b>  |              |                  |                    |
| Доход от реструктуризации   | 36           | 853.914          | -                  |
| <b>Доход/ (убыток) до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>   |              |                  |                    |
| Льгота/ (расходы) по корпоративному подоходному налогу  | 19           | 155.679          | (626)              |
| <b>Чистый доход/ (убыток) после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>   |              |                  |                    |
| <b>986.265 (1.114.534)</b>  |              |                  |                    |
| Приходящийся на:  |              |                  |                    |
| Акционеров материнской компании   |              | 988.035          | (1.086.625)        |
| Неконтрольную долю  |              | (1.770)          | (27.909)           |
| <b>Чистый доход/ (убыток)</b>   |              |                  |                    |
| <b>986.265 (1.114.534)</b>  |              |                  |                    |
| <b>Базовый и разводнённый доход/ (убыток) на акцию (в тенге)</b>  | 30           | <b>59,16</b>     | <b>(33.192,71)</b> |

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 78 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(В миллионах тенге)

|   | <i>Прим.</i> | <i>2010</i>    | <i>2009</i>        |
|---|--------------|----------------|--------------------|
| <b>Чистый доход/ (убыток) за отчетный период</b>  |              | <b>986.265</b> | <b>(1.114.534)</b> |
| <b>Прочий совокупный доход/ (убыток):</b>   |              |                |                    |
| Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи   |              | (15)           | (6.568)            |
| Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов | 27           | (1.049)        | 2.192              |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи  |              | 3.358          | 2.764              |
| Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации   | 16           | (632)          | 372                |
| Переоценка валютных статей  |              | (264)          | 580                |
| <b>Прочий совокупный доход/ (убыток) за отчетный период, за вычетом налогов</b>   |              | <b>1.398</b>   | <b>(660)</b>       |
| <b>Итого совокупный доход/ (убыток) за отчетный период</b>  |              | <b>987.663</b> | <b>(1.115.194)</b> |
| Приходящийся на:  |              |                |                    |
| - Акционеров материнской компании   |              | 989.471        | (1.087.365)        |
| - Неконтрольную долю  |              | (1.808)        | (27.829)           |
|   |              | <b>987.663</b> | <b>(1.115.194)</b> |

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 78 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(В миллионах тенге)

### Капитал, принадлежащий на акционеров материнской компании

|  | Резерв                                       |  |                                       |  |   | Итого       | Неконтроль-<br>ная доля | Итого       | Итого       |
|--|--|--|---------------------------------------|--|---|-------------|-------------------------|-------------|-------------|
|  | Выпущен-<br>ный капитал:<br>простые<br>акции | Дополни-<br>тельный<br>оплаченный<br>капитал | Собственные<br>выкуплен-<br>ные акции | Собственные<br>имеющиеся<br>в наличии<br>для продажи | Резерв<br>переоценки<br>иностранной<br>валюты |             |                         |             |             |
| <b>1 января 2009 года</b>  | 303.456                                      | —  | (1.568)                               | (1.112)  | (948)   | (1.057.646) | 15.039                  | (757.818)   | (742.779)   |
| Итого совокупный доход/<br>(убыток)                                  | —  | —  | —                                     | (1.240)  | 500   | (1.086.625) | (27.829)                | (1.087.365) | (1.115.194) |
| Выпуск простых акций<br>(Примечание 24)                              | 212.095                                      | —  | —                                     | —  | —   | —           | —                       | 212.095     | 212.095     |
| Дополнительный оплаченный<br>капитал                                 | —  | (38.798)                                     | —                                     | —  | —   | —           | —                       | (38.798)    | (38.798)    |
| Чистое приобретение<br>собственных акций                             | —  | —  | (4.815)                               | —  | —   | —           | —                       | (4.815)     | (4.815)     |
| Взнос неконтрольной доли в<br>капитал дочерних<br>организаций        | —  | —  | —                                     | —  | —   | —           | 619                     | —           | 619         |
| Выбытие дочерней организации   | —  | —  | —                                     | —  | —   | —           | (1.191)                 | —           | (1.191)     |
| Приобретение неконтрольной<br>доли                                   | —  | —  | —                                     | —  | —   | —           | (292)                   | —           | (292)       |
| Изменение неконтрольной доли<br>от перераспределения доли<br>участия | —  | —  | —                                     | —  | —   | —           | 535                     | —           | 535         |
| <b>31 декабря 2009 года</b>  | 515.551                                      | (38.798)                                     | (6.383)                               | (2.352)  | (448)   | (2.144.271) | (13.119)                | (1.676.701) | (1.689.820) |

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 78 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

(В миллионах тенге)

**Капитал, принадлежащий на акционеров материнской компании**

|  | Резерв                                       |  |                                       |   |   | Итого            | Неконтроль-<br>ная доля | Итого дефицит<br>капитала |
|--|--|--|---------------------------------------|---|---|------------------|-------------------------|---------------------------|
|  | Выпущен-<br>ный капитал:<br>простые<br>акции | Дополни-<br>тельный<br>оплаченный<br>капитал | Собственные<br>выкуплен-<br>ные акции | Резерв<br>переоценки<br>имеющихся<br>в наличии<br>для продажи | Резерв<br>переоценки<br>иностранной<br>валюты |                  |                         |                           |
| <b>1 января 2010 года</b>                                | 515.551                                      | (38.798)                                     | (6.383)                               | (2.352)   | (448)   | (1.676.701)      | (13.119)                | (1.689.820)               |
| Итого совокупный доход/<br>(убыток)                      | -  | -  | -                                     | 1.639   | (203)   | 989.471          | (1.808)                 | 987.663                   |
| Выпуск простых акций<br>(Примечание 24)                  | 671.472                                      | -  | -                                     | -   | -   | 671.472          | -                       | 671.472                   |
| Дополнительный оплаченный<br>капитал (Примечания 15, 36) | -  | (91.231)                                     | -                                     | -   | -   | (91.231)         | -                       | (91.231)                  |
| Чистое приобретение<br>собственных акций                 | -  | -  | (3.990)                               | -   | -   | (3.990)          | -                       | (3.990)                   |
| Приобретение дочерних<br>организаций                     | -  | -  | (95)                                  | -   | -   | (95)             | 3.332                   | 3.237                     |
| Выбытие дочерней организации                             | -  | -  | 2.208                                 | -   | -   | 2.208            | 15.948                  | 18.156                    |
| <b>31 декабря 2010 года</b>                              | <b>1.187.023</b>                             | <b>(130.029)</b>                             | <b>(8.260)</b>                        | <b>(713)</b>  | <b>(651)</b>                                  | <b>(108.866)</b> | <b>4.353</b>            | <b>(104.513)</b>          |

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 78 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(В миллионах тенге)

|  | <i>Прим.</i> | <i>2010</i>      | <i>2009</i>      |
|--|--------------|------------------|------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>   |              |                  |                  |
| Проценты полученные  |              | 106.744          | 152.908          |
| Проценты уплаченные  |              | (142.798)        | (182.906)        |
| Доходы полученные / (расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой  |              | 4.970            | (10.819)         |
| Доходы полученные / (расходы уплаченные) по сделкам с ценными бумагами   |              | 685              | (750)            |
| Комиссионные и сборы полученные  |              | 7.797            | 15.655           |
| Комиссионные и сборы уплаченные  |              | (5.773)          | (1.732)          |
| Средства, полученные от страховой деятельности   |              | 8.576            | 8.574            |
| Средства, уплаченные по страховой деятельности   |              | (2.325)          | (4.947)          |
| Средства, выплаченные работникам   |              | (19.152)         | (20.095)         |
| Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов   |              | (3.141)          | (2.051)          |
| Операционные расходы уплаченные  |              | (47.223)         | (41.046)         |
| <b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>(91.640)</b>  | <b>(87.209)</b>  |
| <b>Чистое увеличение / уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств:</b>                           |              |                  |                  |
| Чистое уменьшение в обязательных резервах  |              | 105              | 66.477           |
| Чистое (увеличение)/ уменьшение в торговых ценных бумагах  |              | (2.444)          | 1.119            |
| Чистое уменьшение средств в кредитных учреждениях  |              | 47.387           | 15.490           |
| Чистое уменьшение в займах клиентам  |              | 101.442          | 57.448           |
| Чистое уменьшение/ (увеличение) в прочих активах   |              | 954              | (688)            |
| Чистое увеличение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан                                       |              | 43.111           | 404.529          |
| Чистое (уменьшение)/ увеличение в производных финансовых инструментах  |              | (381)            | 383              |
| Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений   |              | (55.192)         | (114.238)        |
| Чистое увеличение/ (уменьшение) в средствах клиентов   |              | 93.819           | (321.896)        |
| Чистое увеличение/ (уменьшение) в прочих обязательствах  |              | 1.510            | (7.535)          |
| <b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>                 |              | <b>138.671</b>   | <b>13.880</b>    |
| Корпоративного подоходный налог уплаченный   |              | (1.048)          | (1.049)          |
| <b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности после корпоративного подоходного налога</b>              |              | <b>137.623</b>   | <b>12.831</b>    |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>   |              |                  |                  |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи  |              | (10.050)         | (17.943)         |
| Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   |              | 12.116           | 9.505            |
| Приобретение облигаций ФНБ «Самрук-Казына»   |              | -                | (645.000)        |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые до погашения  |              | (1.570)          | -                |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые до погашения   |              | 1.708            | -                |
| Приобретение неконтрольной доли  |              | -                | (292)            |
| Инвестиции в ассоциированные организации   |              | -                | (3.269)          |
| Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств   | 6            | 5                | -                |
| Денежные средства выбывших дочерних организаций  | 7            | (12.437)         | (1.996)          |
| Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций   | 16           | 423              | -                |
| Приобретение основных средств  |              | (2.571)          | (4.531)          |
| Поступления от выбытия основных средств  |              | 780              | 2.359            |
| <b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>  |              | <b>(11.596)</b>  | <b>(661.167)</b> |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>   |              |                  |                  |
| Чистое поступление от выпуска долговых ценных бумаг  |              | -                | 647.075          |
| Погашение долговых ценных бумаг  |              | (102.853)        | (223.127)        |
| Поступления от выпуска простых акций   |              | -                | 212.095          |
| Взносы в дочерние организации неконтрольной долей  |              | -                | 619              |
| Приобретение собственных акций   |              | (846)            | (5.956)          |
| Поступления от реализации собственных выкупленных акций  |              | 344              | 1.141            |
| <b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>  |              | <b>(103.355)</b> | <b>631.847</b>   |

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(продолжение)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

(В миллионах тенге)

|  | <i>Прим.</i> | <i>2010</i>        | <i>2009</i>    |
|--|--------------|--------------------|----------------|
| Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты  |              | (97)               | 6.811          |
| <b>Чистое увеличение/ (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах</b>  |              | <b>22.575</b>      | <b>(9.678)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года  |              | <b>78.215</b>      | 87.893         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>  | <b>8</b>     | <b>100.790</b>     | <b>78.215</b>  |
| <b>Неденежные сделки:</b>  |              |                    |                |
| Списание обязательств в рамках Плана реструктуризации  | 36           | <b>(1.576.288)</b> | –              |
| Конвертация выпущенных долговых ценных бумаг в простые акции   | 36           | <b>(671.472)</b>   | –              |
| Признание новых финансовых инструментов по справедливой стоимости  | 36           | <b>722.374</b>     | –              |
| Изменение условий выпущенных долговых ценных бумаг   | 36           | <b>100.974</b>     | –              |
| Изменение условий облигаций ФНБ «Самрук-Казына»  | 15           | <b>(9.743)</b>     | –              |
| Объединение бизнеса  | 6            | <b>11.551</b>      | –              |
| Прекращение консолидации дочерней организации  | 7            | <b>66.523</b>      | (2.112)        |
| Приобретение собственных акций/Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам  |              | <b>41.403</b>      | 2.768          |
| Перегруппировка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения |              | <b>5.039</b>       | –              |
| Перегруппировка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в инвестиции в ассоциированные организации                |              | –                  | 2.546          |

*Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 78 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.*



## 1. Основные направления деятельности

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Армении, Белоруссии, Грузии, Российской Федерации и Украине. Материнской компанией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован в Республике Казахстан. В Примечании 3 представлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: ул. Жолдасбекова, 97, Самал-2, Алматы, 050051, Республика Казахстан.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в Казахстане и за рубежом, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам. Кроме того, Группа уполномочена принимать вклады пенсионных фондов. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ»). Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 31 декабря 2010 года Банк имел 22 региональных филиала и 227 отделений (на 31 декабря 2009 года — 22 региональных филиала и 230 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты), Лондоне (Великобритания) и Киеве (Украина).

АО Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» является материнской компанией Группы (далее по тексту – «Материнская компания» или «Контролирующий акционер»). Конечным акционером Группы является Правительство Республики Казахстан.

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию на 31 декабря:

|  | <u>2010, %</u> | <u>2009, %</u> |
|--|----------------|----------------|
| <b>Акционеры</b>                                     |                |                |
| <b>Простые акции:</b>                                |                |                |
| АО Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» | <b>81,48</b>   | 75,10          |
| KT Asia Investment Group B.V.                        | —              | 2,40           |
| Drey Associates Limited                              | —              | 2,40           |
| Strident Energy Limited                              | —              | 2,38           |
| ТОО «Компания ИнвестКапитал»                         | —              | 0,70           |
| ТОО «Яссы Инвест»                                    | —              | 1,79           |
| ТОО «Агроинвест»                                     | —              | 1,78           |
| CP-CreditPrive SA                                    | —              | 1,68           |
| Прочие   | <b>18,52</b>   | 11,77          |
|  | <b>100,00</b>  | 100,00         |

В течение 2010 и 2009 годов дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

## 2. Принцип непрерывной деятельности

На 31 декабря 2009 года средства, привлеченные Группой посредством программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, составили 2.504.986 миллионов тенге. Согласно условиям данных программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого основными рейтинговыми агентствами. На 31 декабря 2009 года Банк нарушал условия достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, в апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими международными рейтинговыми агентствами, был понижен до уровня дефолт.

В апреле 2009 года Банк приостановил свои выплаты по основному долгу, а в июле 2009 года – по выплате процентов.

Начиная с февраля 2009 года, Контролирующий акционер и руководство Банка инициировали несколько действий, направленных на улучшение ликвидности, с тем, чтобы позволить Группе продолжить её деятельность, включая, помимо прочего, следующее:

- (а) В марте 2009 года Контролирующий акционер приобрел облигации Банка на сумму 645 миллиардов тенге;
- (б) В 2009 и в 2010 годах на текущие счета Группы были размещены существенные средства организациями, принадлежащими Контролирующему акционеру;
- (в) Банк является активным участником государственных программ. В рамках правительственных антикризисных программ Группа в 2009 получила 40 миллиардов тенге на рефинансирование ипотечных займов и 22 миллиарда тенге на поддержку малого и среднего бизнеса. Кроме того Банк является ключевым финансовым институтом по реализации стабилизационных мер и поддержке реального сектора экономики.

## 2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

- (г) 16 октября 2009 года вступило в законную силу постановление специализированного финансового суда города Алматы о реструктуризации Банка. В соответствии с законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» решение по реструктуризации Банка было признано обоснованным и правомочным в отношении удовлетворения всем законодательным требованиям.
- (А) В декабре 2009 года производство по делу о реструктуризации, инициированное в отношении Банка в Специализированном Финансовом суде города Алматы, было признано в Великобритании в качестве основного иностранного судопроизводства. Данное признание было получено 18 декабря 2009 года в соответствии с приказом Высокого суда правосудия Англии и Уэльса.
- (ж) 16 сентября 2010 года Банк завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств в соответствии с решением Специализированного финансового суда города Алматы от 31 августа 2010 года. В результате внешняя задолженность Группы в сумме 11,6 миллиардов долларов США была погашена наличными средствами в размере 944 миллионов долларов США, выпусками нового старшего долга в размере 3.242 миллионов долларов США, нового субординированного долга в размере 773 миллиона долларов США и возобновляемыми кредитными линиями в размере 698 миллионов долларов США, а также выпуском облигаций на восстановление, которые предоставляют их держателям 50% квалифицируемых обесцененных активов, которые Банк возместит в будущем. (Примечание 36). В результате реструктуризации регуляторный капитал Банка был приведен в соответствие с нормативами АФН.
- (з) 27 октября 2010 года рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило рейтинги Банка с "D" до "B-" по долгосрочному кредитному рейтингу в иностранной валюте и 10 декабря 2010 года рейтинговое агентство Fitch повысило рейтинги Банка с "RD" до "B-" по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента в иностранной валюте.

Повышение рейтингов отражает улучшение характеристик кредитоспособности Банка в результате завершения реструктуризации, а также текущую финансовую поддержку, которую Банк получает от Правительства Республики Казахстан.

Однако, несмотря на успешное завершение процесса реструктуризации финансовых обязательств Банка, что привело к значительному восстановлению собственного капитала Группы и регуляторного капитала Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года Группа продолжает иметь дефицит капитала в размере 104.513 миллионов тенге.

Руководство Банка приступило к реализации новой бизнес-модели. Процесс реализации новой бизнес-модели находится на ранней стадии, не позволяющей руководству Банка объективно сравнить фактические результаты работы Банка с произведенными допущениями. Таким образом, все еще существует значительная неопределенность в отношении способности Банк достичь планируемых целей, включенных в новую бизнес-модель Банка.

Сочетание вышеописанных обстоятельств указывает на то, что продолжает существовать неопределенность, которая может вызвать существенные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена исходя из принципа непрерывной деятельности, который предполагает непрерывную адекватную поддержку со стороны Контролирующего акционера Банка.

Данная консолидированная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки, относящиеся к возможности взыскания и классификации учтенных активов и обязательств, которые могли бы быть необходимыми в случае отсутствия адекватных дополнительных средств и/или неспособности Банка продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности.

## 3. Основы подготовки финансовой отчетности

### Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

### Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учётом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, торговых ценных бумаг, и производных контрактов, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

### 3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

#### Перегруппировки

Следующие перегруппировки были сделаны по суммам за 2009 год, с целью их соответствия представлению в 2010 году:

| 31 декабря 2009 года   | Как показано ранее | Перегруппировка | Как показано в данной отчетности | Комментарии   |
|--|--------------------|-----------------|----------------------------------|---|
| <b>Отчет о финансовом положении:</b>   |                    |                 |                                  |   |
| Облигации ФНБ «Самрук Казына»  | 512.246            | (336.339)       | 175.907                          | Перегруппировка из статьи облигации ФНБ «Самрук-Казына» в статью облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО | —                  | 336.33          | 336.339                          | сделкам РЕПО  |

#### Консолидированные дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

| Дочерняя организация   | Доля участия, % на 31 декабря |         | Страна     | Дата образования | Отрасль   | Дата приобретения |
|--|-------------------------------|---------|------------|------------------|---|-------------------|
|  | 2010                          | 2009    |            |                  |   |                   |
| АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»                                  | 100,00%                       | 100,00% | Казахстан  | 17.10.97         | Операции с ценными бумагами и управление активами | 13.12.97          |
| АО НПФ «БТА Казахстан»<br>Дочерняя организация АО «БТА Банк»                             | 86,05%                        | 86,05%  | Казахстан  | 11.12.97         | Пенсионный фонд                                   | 16.09.98          |
| АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»                           | 100,00%                       | 100,00% | Казахстан  | 20.11.00         | Потребительское ипотечное кредитование            | 20.11.00          |
| АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»                         | 100,00%                       | 100,00% | Казахстан  | 22.07.99         | Страхование жизни                                 | 30.03.01          |
| АО «Дочерняя страховая компания БТА Банка «БТА Забота»                                   | —                             | 98,17%  | Казахстан  | 10.09.96         | Общее страхование                                 | 04.04.01          |
| «TuranAlem Finance B.V.»   | 100,00%                       | 100,00% | Нидерланды | 22.05.01         | Рынки капитала                                    | 22.05.01          |
| ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»                               | 100,00%                       | 100,00% | Россия     | 22.06.04         | Рынки капитала                                    | 28.09.04          |
| АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»              | 99,53%                        | 99,53%  | Казахстан  | 20.11.97         | Страхование имущества и ответственности           | 05.08.04          |
| «BTA Finance Luxembourg S.A.»  | 86,11%                        | 86,11%  | Люксембург | 05.01.06         | Рынки капитала                                    | 06.03.06          |
| АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»  | 99,98%                        | 100,00% | Казахстан  | 08.09.98         | Страхование имущества и ответственности           | 21.12.06          |
| «TemirCapital B.V.»  | 100,00%                       | 100,00% | Нидерланды | 29.05.01         | Операции на рынках капитала                       | 29.12.06          |
| ЗАО «БТА Банк»   | 99,71%                        | 99,29%  | Белоруссия | 25.04.02         | Банковская деятельность                           | 30.10.08          |
| АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»  | 75,00%                        | —       | Казахстан  | 23.01.98         | Пенсионный фонд                                   | 13.01.10          |
| АО «Страховая Компания «Атланта-Полис»   | —                             | —       | Казахстан  | 06.06.95         | Страхование имущества и ответственности           | 25.03.10          |
| ТОО «Титан-Инкассация»   | 100,00%                       | —       | Казахстан  | 22.08.02         | Инкассация  | 05.01.10          |
| АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетғысу» | 75,00%                        | —       | Казахстан  | 05.03.98         | Инвестиционное управление пенсионными активами    | 14.01.10          |
| АО «Темірбанк»   | 0,07%                         | 70,51%  | Казахстан  | 26.03.92         | Банковская деятельность<br>Ведение бизнеса        | 29.12.06          |
| ООО «Логопарк Хаджибей»  | 100,00%                       | —       | Украина    | 26.10.07         | логистического комплекса                          | 01.07.10          |
| Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации  | —                             | —       | Нидерланды | 08.12.05         | Секьюритизация финансовых активов                 | —                 |
| Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации  | —                             | —       | Нидерланды | 25.09.07         | Секьюритизация финансовых активов                 | —                 |

### 3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

#### Консолидированные дочерние организации (продолжение)

В январе 2010 года Банк приобрел долю участия в размере 75,00% в капитале АО «Накопительный пенсионный фонд «УларУміт» (далее по тексту – «Улар-Уміт»), а также долю в размере 75,00% в капитале АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу» (далее по тексту – «Жетысу») по соглашениям о предоставлении отступного в счет прекращения обязательств некоторых клиентов Группы. Основной деятельностью Улар-Уміт является привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат своим вкладчикам. Основной деятельностью Жетысу является инвестиционное управление пенсионными активами.

В январе 2010 года Банк завершил приобретение 100,00% доли участия в ТОО «Титан-Инкассация» (далее по тексту – «Титан-Инкассация»). Основной деятельностью Титан-Инкассация является инкассация и перевозка банкнот, монет и ценностей.

25 марта 2010 года Банк приобрел долю участия в размере 75,28% в капитале АО «Страховая Компания «Атланта-Полис» (далее по тексту – «Атланта-Полис») по решению Специализированного межрайонного суда города Алматы в счет частичного погашения обязательств ТОО «НСК-Капитал». Основной деятельностью Атланта-Полис является осуществление страховой деятельности.

В мае 2010 года Материнская компания выкупила нераспределенные акции у АО «Темірбанк» (далее по тексту – «Темірбанк») в количестве 75.933 тысяч штук акций, в результате чего доля Банка снизилась до 14,02 % от общего количества размещенных акций Темірбанка. В июне 2010 года Темірбанк объявил дополнительную эмиссию в размере 20.000.000 тысяч штук акций, в рамках которой Материнская компания выкупила 15.905.000 тысяч штук акций. Банк не воспользовался правом преимущественной покупки данной дополнительной эмиссии, что повлияло на дальнейшее снижение доли Банка в капитале Темірбанка до 0,07%.

В течение 2010 года Банк приобрел долю участия в размере 100,00% в капитале ООО «Логопарк Хаджибей» (далее по тексту – «Логопарк Хаджибей») в результате обращения взыскания заложенного имущества по одному заемщику. Основной деятельностью Логопарк Хаджибей является ведение бизнеса логистического комплекса.

6 ноября 2010 года АФН было принято постановление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию дочерних страховых компаний Банка, путем присоединения Атланта-Полис и АО «Дочерняя страховая компания БТА Банка «БТА Забота» (далее по тексту – «БТА Забота») к АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование» (далее по тексту – «БТА Страхование»). 10 декабря 2010 года БТА Страхование, в рамках реструктуризации страхового бизнеса Группы, на основании передаточного акта приняло на себя имущество, права и обязанности Атланта-Полис и БТА Забота.

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации по состоянию на 31 декабря 2009 и 2010 годов и за годы, закончившиеся на указанные даты, они рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», так как на эту дату Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

#### Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и включены в инвестиции в ассоциированные организации:

| 2010<br>Ассоциированная<br>организация | Доля участия, % |           | Деятельность | Доля в чистом доходе/ (убытке) |                    | Итого   |         |
|--|-----------------|-----------|--------------|--------------------------------|--------------------|---------|---------|
|  | Доля участия, % | Страна    |              | Итого активов                  | Итого обязательств | Капитал |         |
| ПАО «БТА Банк»                         | 49,99%          | Украина   | Банк         | 55                             | 71.012             | 42.573  | 28.439  |
| АО «БТА Банк»                          | 49,00%          | Грузия    | Банк         | (277)                          | 8.780              | 6.135   | 2.645   |
| ЗАО «БТА Банк»                         | 48,93%          | Армения   | Банк         | 16                             | 3.345              | 1.233   | 2.112   |
| АКБ «БТА-Казань»<br>(ОАО)              | 47,32%          | Россия    | Банк         | 38                             | 67.862             | 57.229  | 10.633  |
| АО «СК Лизинг»                         | 45,00%          | Казахстан | Лизинг       | (121)                          | 3.197              | 1.618   | 1.579   |
| АО «Темірлизинг»                       | 26,92%          | Казахстан | Лизинг       | 8                              | 3.669              | 1.746   | 1.923   |
| НАСК «Оранта»                          | 30,39%          | Украина   | Страхование  | 48                             | 21.381             | 6.529   | 14.852  |
| «Шекербанк»                            | 33,98%          | Турция    | Банк         | 4.482                          | 1.103.699          | 976.682 | 127.017 |
| ООО «АМТ Банк»                         | 22,26%          | Россия    | Банк         | –                              | 219.074            | 167.968 | 51.106  |

В январе 2010 года ОАО «БТА Банк» (Украина) было переименовано в ПАО «БТА Банк» (Украина).

В марте 2010 года ООО «БТА Банк» (Россия) было переименовано на ООО «АМТ Банк» (Россия).



### 3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

#### Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия (продолжение)

В апреле 2010 года «Шекербанк» объявил дивиденды по простым акциям на сумму 8.436 миллионов тенге. В мае 2010 года дивиденды в размере 423 миллионов тенге были оплачены денежными средствами. Оставшаяся часть дивидендов в размере 8.013 миллионов тенге была выплачена в июле 2010 года, в виде простых акций.

В 2010 году АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее по тексту – «БТА Секьюритис») передало Материнской компании в доверительное управление пакет акций «Шекербанк» в количестве 254.840.310 штук простых акций, что составляет 33,98% от общего количества всех размещенных акций «Шекербанк». При этом, БТА Секьюритис сохранил за собой право владения данными акциями и контроль над «Шекербанк».

В сентябре 2010 года АО «БТА ORIX Лизинг» было переименовано в АО «СК Лизинг».

| Ассоциированная организация | Доля участия, % | Страна    | Деятельность | Доля в                  | Итого активов | Итого обязательств | Капитал |
|-----------------------------|-----------------|-----------|--------------|-------------------------|---------------|--------------------|---------|
|                             |                 |           |              | чистом доходе/ (убытке) |               |                    |         |
| ОАО «БТА Банк»              | 49,99%          | Украина   | Банк         | (126)                   | 58.270        | 30.938             | 27.332  |
| АО «БТА Банк»               | 49,00%          | Грузия    | Банк         | (124)                   | 12.992        | 9.652              | 3.340   |
| ЗАО «БТА Банк»              | 48,93%          | Армения   | Банк         | (19)                    | 3.307         | 1.306              | 2.001   |
| АКБ «БТА-Казань» (ОАО)      | 47,32%          | Россия    | Банк         | 57                      | 54.592        | 43.764             | 10.828  |
| АО «БТА ORIX Лизинг»        | 45,00%          | Казахстан | Лизинг       | (124)                   | 4.193         | 2.345              | 1.848   |
| АО «Темірлизинг»            | 45,80%          | Казахстан | Лизинг       | 20                      | 3.222         | 1.300              | 1.922   |
| НАСК «Оранта»               | 30,39%          | Украина   | Страхование  | –                       | 22.219        | 7.830              | 14.389  |
| «Шекербанк»                 | 33,98%          | Турция    | Банк         | 5.006                   | 909.678       | 788.890            | 120.788 |
| ООО «БТА Банк»              | 22,26%          | Россия    | Банк         | –                       | 223.129       | 163.306            | 59.823  |

### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение 2010 года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

*Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».*

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»*

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

*Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

#### *Усовершенствования МСФО*

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

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

### Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, более половины голосующих акций, которых принадлежит Группе, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет иным образом, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Группы и нерезализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчетам внутри Группы были исключены. Нерезализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива. В случае необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для обеспечения соответствия учётной политике Группы.

### Приобретение дочерних организаций

#### *Объединение бизнеса*

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, списываются на расходы.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами.

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Приобретение дочерних организаций (продолжение)

###### *Объединение бизнеса (продолжение)*

Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

###### *Объединение компаний под общим контролем*

Сделки по объединению предприятий под общим контролем учитываются с использованием метода объединения интересов. При сделках по объединению предприятий под общим контролем учитывается следующее:

- Активы и обязательства объединяющихся предприятий отражаются по их балансовой стоимости;
- Для отражения справедливой стоимости или признания новых активов или обязательств на дату объединения не осуществляются никакие корректировки, которые осуществлялись бы при применении метода приобретения, кроме корректировок для приведения в соответствие учетных политик;
- В результате объединения не признается «новый» гудвил. Признается только любой существующий гудвил, относящийся к любому из объединяющихся предприятий. Разница между уплаченным/полученным вознаграждением и «приобретенным» капиталом отражается в составе капитала;
- В консолидированном отчете о прибылях и убытках перспективно отражаются результаты объединяющихся предприятий с даты объединения.

##### Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а её доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает её долю участия в ассоциированной организации, Группа не признаёт дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от её имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

##### Финансовые активы

###### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

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

## 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

### Финансовые активы (продолжение)

#### *Дата признания*

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. дату, когда Группа приняла на себя обязательство приобрести или продать актив. Стандартные приобретения или продажи, это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

#### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа должна немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

#### *Торговые ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

#### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

#### *Займы и дебиторская задолженность*

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и убытки признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

#### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, это те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не отнесены к какой-либо из трёх перечисленных выше категорий. Они состоят из долевых инструментов, краткосрочных инструментов и прочих долговых инструментов. После первоначального признания, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или убытки признаются в прочем совокупном доходе до тех пор, пока не прекращено признание инвестиции, или до тех пор, пока не будет установлено, что инвестиция обесценилась, и в этот момент совокупный доход или убыток, ранее отраженный в прочем совокупном доходе включается в консолидированный отчёт о прибылях и убытках. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной процентной ставки, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

#### *Определение справедливой стоимости*

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

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



#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Финансовые активы (продолжение)

###### *Взаимозачёт*

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это не относится к генеральным соглашениям по взаимозачёту, и соответствующие активы и обязательства представляются в консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

###### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории торговых ценных бумаг в следующих случаях:

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

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») - за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

##### Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчёте о движении денежных средств.

##### Соглашения репо и обратного репо и заёмные операции с ценными бумагами

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет операции с различными производными финансовыми инструментами, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы, на валютных рынках и рынках капитала. Такие производные инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, а впоследствии оцениваются по их справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе зарегистрированной биржевой цены или ценовых моделях, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы (нереализованный доход), когда справедливая стоимость является положительной, и как обязательства (нереализованный убыток), когда справедливая стоимость является отрицательной. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в прилагаемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках как чистые доходы /(убытки) по торговым ценным бумагам или чистые доходы /(убытки) по операциям в иностранной валюте в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, рассматриваются отдельно и учитываются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сам основной договор не учитывается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент композиционного (комбинированного) финансового инструмента, который включает как производный инструмент, так и основное соглашение, в результате чего, некоторые потоки денежных средств комбинированного инструмента изменяются так же, как и денежные потоки отдельного инструмента.

##### Аренда

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

##### *I. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа учитывает предоставляемые в аренду активы как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *II. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

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

##### *III. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчёте о финансовом положении активы, являющиеся объектом операционной аренды в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках на основании линейного метода за период действия аренды как прочий операционный доход. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признаётся как снижение рентного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

##### Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

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

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Налогообложение (продолжение)

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддаётся контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

##### Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Группа оценивает, имело ли место объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

##### Резервы на обесценение финансовых активов

###### *Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам*

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

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью оценённых будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и всё обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценённых убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по консолидированному отчёту о прибылях и убытках.

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

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

###### *Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)*

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

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

###### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа, на каждую отчётную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по данной инвестиции, ранее признанные в консолидированном отчёте о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

###### *Реструктуризация займов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

###### *Реструктуризация займов (продолжение)*

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

##### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

###### *Финансовые активы*

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объёме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

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

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

###### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

###### *Секьюритизация*

Как часть своей операционной деятельности, Группа осуществляет секьюритизацию финансовых активов, обычно посредством продажи компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Прекращение признания по переданным активам может осуществляться полностью или частично. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться Группой и они преимущественно классифицируются как займы и дебиторская задолженность. Доходы и убытки по секьюритизации основаны на балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и сохранённой доле, на основании их относительной справедливой стоимости на дату передачи.

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Финансовые гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Полученная комиссия признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

##### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Снижение стоимости признается в соответствующем периоде и включается в состав прочих и операционных расходов.

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

|                             | <u>Годы</u> |
|-----------------------------|-------------|
| Здания                      | 40          |
| Мебель и принадлежности     | 4-10        |
| Компьютеры                  | 4           |
| Офисное оборудование        | 8           |
| Земля                       | —           |
| Незавершённое строительство | —           |

Амортизация активов незавершённого строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

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

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

##### Гудвил

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвила. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения. Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения, распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Гудвил (продолжение)

Обесценение гудвила определяется посредством оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесён гудвил. Убыток от обесценения признаётся, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Если гудвил составляет часть подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующей денежные потоки.

##### Средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в консолидированных отчётах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает своё собственное обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### Резервы

Резервы отражаются в отчетности в тех случаях, когда Группа обладает текущим правовым обязательством или обязательством, вытекающим из практики, возникшим в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства.

##### Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

##### Капитал

###### *Выпущенные акции*

Простые акции с произвольными дивидендами классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

###### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

###### *Дивиденды*

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



#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

##### Трастовая деятельность

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

##### Признание доходов и расходов

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

###### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

###### *Комиссионные доходы*

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

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

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

###### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Доход (убыток) от страховой деятельности

Доход (убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные по договорам, переданным на перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве по незаработанным премиям, выплаченным страховым требованиям, резервам на возможные потери от страхования и расходам на урегулирование убытков и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой общие суммы премий за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в прочие обязательства в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как понесенные, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются в доходах на дату приобретения.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

##### Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении в состав прочих обязательств, и основаны на предполагаемой сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до отчетной даты, но ещё не оплаченным, и на основе оценки произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

Вследствие отсутствия предшествующего опыта, резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее по тексту – «РПНУ») приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в доходе текущего периода.

##### Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа передает договора страхования на перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству контролировать риски потенциальных убытков, возникающие в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию страховых требований, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачёт.

Договора перестрахования оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определённый как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, передаются Группой перестраховщику.

##### Пересчёт иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Пересчёт иностранной валюты (продолжение)

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов рыночные курсы обмена составляли тенге 147,5 и 148,46 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На отчётную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые различия, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отсроченная сумма, отраженная в прочем совокупном доходе, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любой гудвил, возникающий в результате приобретения зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости до балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной деятельности и пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату.

##### Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Малый и Средний бизнес, Инвестиционная деятельность.

##### Изменение учетной политики в будущем

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

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

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

*Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»*

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

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

###### *Усовершенствования МСФО*

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

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

###### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

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

###### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога*

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

## 5. Существенные учётные суждения и оценки

### Суждения

В процессе применения учётной политики Группы, руководство сделало следующие суждения, помимо тех, которые включают оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, учтённые в консолидированной финансовой отчётности:

#### *Компании специального назначения*

Несмотря на то, что Группа не имеет прямой доли в капитале «Первой Казахской Компании по Секьюритизации», «Второй Казахской Компании по Секьюритизации» для целей данной консолидированной финансовой отчётности, эти компании рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», поскольку Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

### Основные источники неопределённости оценок

Подготовка финансовой отчётности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражённые в финансовой отчётности. Наиболее существенные оценки касательно данной финансовой отчётности относятся к резервам на обесценение активов, резервам на страховые убытки, подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг и прочим резервам. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчётности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

### Неопределённость оценок

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределённости оценок на отчётную дату, которые обладают существенным риском, могущим привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

#### *Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности*

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

В 2009 году качество кредитного портфеля Банка продолжало ухудшаться в результате следующих обстоятельств и действий, предпринятых до того, как нынешнее руководство Банка было назначено ФНБ «Самрук-Казына» - держателем контрольного пакета акций Банка:

- Ряд крупных заёмщиков, в основном, зарегистрированных за пределами Казахстана, которые в 2008 году продолжали обслуживать свой долг в соответствии с условиями кредитных договоров, в 2009 году прекратили погашать свои займы, не позволили Банку осуществлять мониторинг обеспечения или не предоставили информацию о результатах своей финансовой деятельности.
- Ряд заёмщиков, с которыми Банк поддерживал связь в начале 2009 года, прекратили отвечать на запросы Банка.
- Обеспечение по некоторым заёмщикам, которое учитывалось при расчёте резервов на 31 декабря 2008 года, в 2009 году стало недоступным, вследствие аннулирования заёмщиками права залога и последующей перепродажи третьим сторонам или залога по другим займам от других банков.

## 5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

### Неопределённость оценок (продолжение)

#### *Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности (продолжение)*

Банк сделал вывод, что случай наступления убытка по этим займам возник в 2009 году, поскольку:

- практика кредитования через оффшорные компании позволила этим заёмщикам оборвать связь с конечными заёмщиками и способствовала отказу от оплаты кредитных договоров и договоров залога. При этом, большинство заёмщиков и залогодателей являются разными юридическими лицами.
- в начале 2009 года некоторые займы для нерезидентов были выданы на финансирование создания новых проектов без должной экономической экспертизы способности заёмщика обслуживать заем.
- в 2009 году Банк приостановил дальнейшее финансирование ранее выданных инвестиционных займов, которые на 31 декабря 2008 года были оценены как необесцененные.

Несмотря на то, что Банк продолжает попытки возместить данные займы, руководство Банка считает, что те займы, по которым отсутствуют погашения, нет возможности проверить деятельность заёмщиков, отсутствует должным образом оформленный залог или другие необходимые юридические документы, необходимо классифицировать как полностью обесцененные и, соответственно, были сформированы резервы на полную балансовую стоимость таких займов.

Кроме того, продолжающийся финансовый кризис отрицательно повлиял на способность заёмщиков обслуживать свои долги, а также на стоимость залога.

В результате вышеуказанного, в 2009 году Банк признал убытки от обесценения займов на сумму 706.944 миллионов тенге.

#### *Обесценение гудвила*

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2010 балансовая стоимость гудвила составляла 3.786 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года - 1.841 миллионов тенге). Подробная информация представлена в Примечании 17.

#### *Налогообложение*

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

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

#### *Страховые требования, возникающие по договорам страхования*

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленные на дату составления отчета о финансовом положении, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесенных, но не заявленных (РПНУ) на дату составления отчета о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отраженных в отчете о финансовом положении. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчетную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

(В миллионах тенге)

**6. Объединение бизнеса**

Как было отмечено ранее в Примечании 3, в течение 2010 года Банк приобрел доли участия в размере 75,00% в капитале Улар-Уміт, 75,00% в капитале Жетысу, 75,28% в капитале Атланта-Полис, 100% в капитале Титан-Инкассация и 100% в капитале Логопарк Хаджибей.

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компаний Улар-Уміт, Жетысу, Атланта-Полис, Титан-Инкассация и Логопарк Хаджибей на дату приобретения представлена ниже:

|  | <i>Улар-Уміт</i> | <i>Жетысу</i> | <i>Атланта-Полис</i> | <i>Титан-Инкассация</i> | <i>Логопарк Хаджибей</i> | <i>Итого</i>   |
|--|------------------|---------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Активы</b>  |                  |               |                      |                         |                          |                |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 134              | 62            | 33                   | 56                      | –                        | 285            |
| Средства в кредитных учреждениях   | 206              | –             | –                    | –                       | –                        | 206            |
| Инвестиционные ценные бумаги   | 6.242            | 4.248         | 806                  | –                       | –                        | 11.296         |
| Суммы к получению по соглашениям обратного Репо  | –                | –             | 207                  | –                       | –                        | 207            |
| Торговые ценные бумаги   | –                | –             | 58                   | –                       | –                        | 58             |
| Основные средства  | 886              | 20            | 107                  | 357                     | 2.755                    | 4.125          |
| Актив по текущему подоходному налогу   | 576              | 273           | –                    | –                       | –                        | 849            |
| Актив по отсроченному налогу   | 319              | 757           | –                    | –                       | –                        | 1.076          |
| Прочие активы  | 206              | 54            | 487                  | 147                     | 145                      | 1.039          |
|  | <b>8.569</b>     | <b>5.414</b>  | <b>1.698</b>         | <b>560</b>              | <b>2.900</b>             | <b>19.141</b>  |
| <b>Обязательства</b>   |                  |               |                      |                         |                          |                |
| Кредиторская задолженность   | (1.422)          | (11)          | –                    | –                       | –                        | (1.433)        |
| Средства кредитных учреждений  | –                | –             | –                    | –                       | (4.845)                  | (4.845)        |
| Прочие обязательства   | (184)            | –             | (726)                | (117)                   | –                        | (1.027)        |
|  | <b>(1.606)</b>   | <b>(11)</b>   | <b>(726)</b>         | <b>(117)</b>            | <b>(4.845)</b>           | <b>(7.305)</b> |
| <b>Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>   | <b>6.963</b>     | <b>5.403</b>  | <b>972</b>           | <b>443</b>              | <b>(1.945)</b>           | <b>11.836</b>  |
| Неконтрольная доля участия   | 1.741            | 1.351         | 240                  | –                       | –                        | 3.332          |
| Гудвил   | –                | –             | –                    | –                       | 1.945                    | 1.945          |
| Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств приобретаемой компании над себестоимостью | (5.222)          | (4.052)       | (452)                | (443)                   | –                        | (10.169)       |
| <b>Вознаграждение, переданное при приобретении</b>   | <b>–</b>         | <b>–</b>      | <b>280</b>           | <b>–</b>                | <b>–</b>                 | <b>280</b>     |

Банк получил долю собственности в капитале Улар-Уміт и Жетысу в счет погашения определенной задолженности. Независимая оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств приобретенных компаний не была необходима, так как руководство Банка считает, что балансовая стоимость идентифицируемых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, приблизительно равна их справедливой стоимости.

Группа приняла решение об оценке неконтрольной доли участия в Улар-Уміт, Жетысу и Атланта Полис по пропорциональной доле неконтролирующих акционеров в их идентифицируемых чистых активах.

*Вознаграждение, переданное при приобретении*

|  |            |
|--|------------|
| Денежные средства, уплаченные при приобретении | 280        |
| Принятые обязательства                         | –          |
| <b>Итого вознаграждение</b>                    | <b>280</b> |

*Анализ денежных потоков при приобретении:*

|   |          |
|---|----------|
| Затраты по сделке при приобретении (включаются в состав денежных потоков от операционной деятельности)                            | –        |
| Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) | 285      |
| Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)              | (280)    |
| <b>Чистое поступление денежных средств</b>  | <b>5</b> |



(В миллионах тенге)

**6. Объединение бизнеса (продолжение)**

За период с даты приобретения по 31 декабря 2010 года выручка приобретенных компаний составила 3.637 миллионов тенге, а их чистый убыток за аналогичный период составил 1.983 миллиона тенге. Если бы объединение бизнеса произошло в начале 2010 года, то выручка Группы за 2010 год была бы на 780 миллионов тенге больше и составила бы 215.438 миллионов тенге, а чистый доход Группы за 2010 год был бы на 276 миллионов тенге больше и составил бы 986.541 миллион тенге.

**7. Выбытие дочерних организаций**

28 декабря 2009 года на основе решения межрайонного суда города Бишкек Республики Кыргызстан судебный пристав обратил взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» (далее по тексту – «БТА Банк Кыргызстан»), принадлежащие Банку, в связи с чем руководство Банка приняло решение деконсолидировать БТА Банк Кыргызстан на конец 2009 года. Убыток от прекращения признания контроля над БТА Банк Кыргызстан составил 3.075 миллионов тенге.

В мае 2010 года Материнская компания выкупила неразмещенные акции у Темірбанка в количестве 75.933 тысяч штук акций, в результате чего доля Банка снизилась до 14,02% от общего количества размещенных акций Темірбанка. В июне 2010 года Темірбанк объявил дополнительную эмиссию в размере 20.000.000 тысяч штук акций, в рамках которой Материнская компания выкупила 15.905.000 тысяч штук акций. Банк не воспользовался правом преимущественной покупки данной дополнительной эмиссии, что повлияло на дальнейшее снижение доли Банка в капитале Темірбанка до 0,07%. На дату выбытия Темірбанка справедливая стоимость инвестиций в Темірбанк составила 452 миллиона тенге.

Балансовая стоимость активов и обязательств и гудвила по состоянию на дату прекращения признания контроля представлена ниже:

|   | <i>Балансовая стоимость</i> |                                 |
|---|-----------------------------|---------------------------------|
|   | <i>Темірбанк</i>            | <i>БТА Банк<br/>Кыргызстан</i>  |
|   | <i>11 мая 2010 года</i>     | <i>28 декабря<br/>2009 года</i> |
| Денежные средства и их эквиваленты                  | 12.437                      | 1.990                           |
| Обязательные резервы                                | –                           | 854                             |
| Торговые ценные бумаги                              | 21.997                      | –                               |
| Средства в кредитных учреждениях                    | 2.590                       | 945                             |
| Производные финансовые инструменты                  | 308                         | –                               |
| Инвестиционные ценные бумаги                        | –                           | 1.147                           |
| Займы клиентам                                      | 187.938                     | 6.677                           |
| Основные средства                                   | 1.537                       | 1.437                           |
| Прочие активы                                       | 5.717                       | 593                             |
| <b>Итого активов</b>                                | <b>232.507</b>              | <b>13.638</b>                   |
| Средства Правительства                              | –                           | 248                             |
| Средства кредитных учреждений                       | 65.077                      | 7.560                           |
| Средства клиентов                                   | 184.067                     | 1.447                           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                   | 35.817                      | –                               |
| Резервы   | 3                           | –                               |
| Прочие обязательства                                | 1.637                       | 279                             |
| <b>Итого обязательств</b>                           | <b>286.597</b>              | <b>9.537</b>                    |
| <b>Балансовая стоимость чистых активов</b>          | <b>(54.086)</b>             | <b>4.101</b>                    |
| Инвестиции  | (452)                       | –                               |
| Неконтрольная доля                                  | 15.948                      | (1.191)                         |
| Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов | (38.590)                    | 2.917                           |
| Гудвил  | –                           | 158                             |
| Доход/ (убыток) от выбытия дочерних организаций     | 38.590                      | (3.075)                         |
| Итого денежные средства полученные                  | –                           | –                               |
| Денежные средства выбывшей дочерней организации     | (12.437)                    | (1.996)                         |
| <b>Итого отток денежных средств</b>                 | <b>(12.437)</b>             | <b>(1.996)</b>                  |

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

|   | <u>2010</u>    | <u>2009</u>   |
|---|----------------|---------------|
| Средства в кассе  | 41.742         | 41.492        |
| Текущие счета в других финансовых учреждениях   | 30.746         | 22.955        |
| Средства, размещенные в НБРК  | 25.219         | –             |
| Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее                      | 1.722          | 3.706         |
| Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее                                  | 674            | 1.369         |
| Текущие счета в национальных банках   | 487            | 7.462         |
| Срочные вклады в других финансовых учреждениях с контрактным сроком погашения 90 дней или менее | 200            | 1.231         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>100.790</b> | <b>78.215</b> |

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками на КФБ. Объектом данных соглашений, в основном, являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги Казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2010 года составила 1.799 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 3.573 миллиона тенге). Контрагенты Группы по соглашениям репо не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2009 года.

На 31 декабря 2010 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 25,39% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2009 года – 15,63%).

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

Постановлением Правления НБРК от 30 ноября 2009 года были внесены изменения в решение НБРК от 23 июня 2008 года «Об установлении обязательной нормы резервов» для банков второго уровня, в отношении которых имеется вступившее в законную силу решение суда о проведении реструктуризации обязательств. В соответствии с данными поправками обязательная норма резервов для Банка была установлена на уровне 0% как для внешних, так и для внутренних обязательств. Нулевой коэффициент применялся до окончания процесса реструктуризации.

31 августа 2010 года Специализированным финансовым судом города Алматы было вынесено решение о завершении процесса реструктуризации финансовых обязательств Банка. С момента вступления в силу решения суда, нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 1,5% по внутренним обязательствам и 2,5% по внешним обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком соблюдаются нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 23.803 миллиона тенге. Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

## 9. Обязательные резервы

Кредитные организации и коммерческие банки Белоруссии обязаны хранить в Национальном Банке Республики Беларусь (далее по тексту – «НБРБ») беспроцентный денежный вклад, сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Нормативы минимальных резервных требований НБРБ установлены в размере 6% и 0% по средствам в белорусских рублях, привлеченным от юридических и физических лиц, соответственно, и 6% по привлеченным средствам в иностранной валюте.

На 31 декабря 2010 года обязательные резервы составили 40 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 145 миллионов тенге).

**10. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают:

|   | <i>2010</i>   | <i>2009</i> |
|---|---------------|-------------|
| Долговые ценные бумаги:   |               |             |
| Корпоративные облигации   | 28.153        | 39.359      |
| Государственные облигации стран, членов ОЭСР                    | 8.863         | 8.679       |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 5.668         | 20.642      |
| Облигации казахстанских финансовых учреждений                   | 5.457         | 5.278       |
| Облигации казахстанских нефинансовых учреждений                 | 5.387         | 4.921       |
| Облигации международных финансовых организаций                  | 97            | 97          |
| Облигации казахстанских государственных учреждений              | 13            | –           |
| Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации | 3             | 3           |
|   | <b>53.641</b> | 78.979      |
| Долевые ценные бумаги   | <b>28.616</b> | 36.805      |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                   | <b>82.257</b> | 115.784     |
| По соглашениям репо   | –             | 4.420       |

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2009 года.

**11. Средства в кредитных учреждениях**

На 31 декабря средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

|   | <i>2010</i>   | <i>2009</i> |
|---|---------------|-------------|
| Займы   | 60.567        | 65.245      |
| Депозиты  | 29.026        | 18.652      |
| <b>Средства в кредитных учреждениях, брутто</b> | <b>89.593</b> | 83.901      |
| Минус – резерв на обесценение                   | (64.416)      | (52.457)    |
| <b>Средства в кредитных учреждениях</b>         | <b>25.177</b> | 31.444      |

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составили 72,72% от общей суммы средств в кредитных учреждениях (на 31 декабря 2009 года – 30,59%).

Изменения в резерве на обесценение средств в кредитных учреждениях представлены в таблице ниже:

|                              | <i>2010</i>   | <i>2009</i> |
|------------------------------|---------------|-------------|
| <b>На 1 января</b>           | <b>52.457</b> | 4.439       |
| Отчисления на обесценение    | 14.862        | 47.310      |
| Списания                     | (1.980)       | (336)       |
| Выбытие дочерней организации | (62)          | –           |
| Переоценка                   | (861)         | 1.044       |
| <b>На 31 декабря</b>         | <b>64.416</b> | 52.457      |

## 12. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в консолидированной финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

|  | 2010                          |                           |                    | 2009                          |                           |                    |
|--|-------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|
|  | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |                    | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |                    |
|  |                               | Активы                    | Обязатель-<br>ства |                               | Активы                    | Обязатель-<br>ства |
| Опционы  | 76.073                        | 4.795                     | –                  | 109.369                       | 14.183                    | –                  |
| Валютные свопы   | 1.730                         | –                         | (1)                | 1.429                         | –                         | (1)                |
| Форварды и фьючерсы  | 347                           | –                         | –                  | 1.456                         | –                         | (33)               |
| Процентные свопы   | –                             | –                         | –                  | 255.463                       | 11.797                    | (3.940)            |
| <b>Итого производных<br/>финансовых активов /<br/>(обязательств)</b> |                               | <b>4.795</b>              | <b>(1)</b>         |                               | <b>25.980</b>             | <b>(3.974)</b>     |

### Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя либо купить, либо продать определённое количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определённого периода.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Банка имелись займы, по которым основной долг индексируется по курсу иностранной валюты. Если курс иностранной валюты, указанной в договоре, будет повышаться по отношению к определённому порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне курса валюты на дату выдачи займа), Банк имеет право потребовать погашение основного долга и вознаграждения в большем размере, в соответствии с отношением текущего курса иностранной валюты к пороговому значению. В то же время, если курс иностранной валюты опустится ниже порогового значения, выплаты по основному долгу и вознаграждению останутся на первоначальном уровне.

По мнению Банка, вышеуказанное значение, которое включает встроенный валютный опцион, является встроенным производным финансовым инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки или курса обмена валют.

В связи с объявлением Банком моратория на выплату основного долга с 20 апреля 2009 года и процентов с 22 июля 2009 года по своим внешним обязательствам, ряд контрапартнеров воспользовался правом аннулировать свои контракты по процентным свопам, заключенные с Банком. В течение первого полугодия 2010 года были досрочно расторгнуты своп контракты на общую условную сумму 255.463 миллиона тенге, в результате чего Группа признала убыток в размере 10.325 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистого убытка от торговых операций.

### Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

(В миллионах тенге)

**13. Инвестиционные ценные бумаги**

На 31 декабря инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

|  | <i>2010</i>   | <i>2009</i> |
|--|---------------|-------------|
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан      | <b>9.683</b>  | 6.215       |
| Корпоративные облигации  | <b>8.514</b>  | 10.441      |
| Ноты НБРК  | <b>1.054</b>  | 940         |
| Облигации казахстанских нефинансовых учреждений                      | <b>760</b>    | –           |
| Облигации казахстанских финансовых учреждений                        | <b>148</b>    | 897         |
|  | <b>20.159</b> | 18.493      |
| Долевые ценные бумаги  | <b>951</b>    | 526         |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>21.110</b> | 19.019      |

В 2010 году Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 3.358 миллионов тенге (в 2009 году – 2.764 миллиона тенге).

В соответствии с поправками к МСБУ 39 и МСФО 7 «Перегруппировка финансовых активов», Группа перегруппировала некоторые ценные бумаги из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, так как Группа имеет намерение и возможность удерживать их в обозримом будущем или до срока погашения.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения включают:

|   | <i>2010</i>  | <i>2009</i> |
|---|--------------|-------------|
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | <b>3.191</b> | –           |
| Корпоративные облигации   | <b>2.520</b> | –           |
| Облигации казахстанских финансовых учреждений                   | <b>963</b>   | –           |
| Облигации казахстанских государственных учреждений              | <b>533</b>   | –           |
| Ноты НБРК   | <b>114</b>   | –           |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>  | <b>7.321</b> | –           |

**14. Займы клиентам**

Займы клиентам включают:

|  | <i>2010</i>        | <i>2009</i> |
|--|--------------------|-------------|
| Коммерческое кредитование                          | <b>2.344.957</b>   | 2.476.199   |
| Кредитование физических лиц                        | <b>249.454</b>     | 471.537     |
| Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса | <b>161.631</b>     | 216.445     |
| <b>Займы клиентам, брутто</b>                      | <b>2.756.042</b>   | 3.164.181   |
| Минус – резерв на обесценение                      | <b>(1.968.424)</b> | (2.123.408) |
| <b>Займы клиентам</b>                              | <b>787.618</b>     | 1.040.773   |

Структура займов по типам клиентов представлена следующим образом:

|                               | <i>2010</i>      | <i>2009</i> |
|-------------------------------|------------------|-------------|
| Частные компании              | <b>2.505.538</b> | 2.684.843   |
| Физические лица               | <b>249.454</b>   | 471.537     |
| Государственные учреждения    | <b>778</b>       | 7.574       |
| Прочие                        | <b>272</b>       | 227         |
| <b>Займы клиентам, брутто</b> | <b>2.756.042</b> | 3.164.181   |

#### 14. Займы клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам по классам:

|   | <i>Кредитование<br/>предприятий</i>           |   |  | <i>Кредитование<br/>физических лиц</i> | <i>Итого 2010</i> |
|---|---|---|--|--|-------------------|
|   | <i>Коммерческое<br/>кредитование<br/>2010</i> | <i>малого и<br/>среднего<br/>бизнеса 2010</i> | <i>Кредитование<br/>малого и<br/>среднего<br/>бизнеса 2010</i> |  |                   |
| <b>На 1 января 2010 года</b>  | 1.984.210                                     | 62.802  | 76.396   | 2.123.408                              |                   |
| Расходы за год  | 69.162  | (28.502)                                      | (9.805)  | 30.855                                 |                   |
| Списанные суммы   | (93.209)                                      | –   | (4.521)  | (97.730)                               |                   |
| Восстановления  | 7.013   | 5.192   | 5.167  | 17.372                                 |                   |
| Переоценка  | (12.934)                                      | (1.750)                                       | (18)   | (14.702)                               |                   |
| Суммы, возникшие в результате<br>выбытия дочерних<br>организаций  | (26.310)                                      | (13.295)                                      | (51.174)   | (90.779)                               |                   |
| <b>На 31 декабря 2010 года</b>  | <b>1.927.932</b>                              | <b>24.447</b>                                 | <b>16.045</b>  | <b>1.968.424</b>                       |                   |
| Обесценение на<br>индивидуальной основе   | 1.919.479                                     | 12.464  | 6.164  | 1.938.107                              |                   |
| Обесценение на совокупной<br>основе   | 8.453   | 11.983  | 9.881  | 30.317                                 |                   |
|   | <b>1.927.932</b>                              | <b>24.447</b>                                 | <b>16.045</b>  | <b>1.968.424</b>                       |                   |
| Общая сумма займов,<br>оцененных на<br>индивидуальной основе как<br>обесцененные, до вычета<br>резерва под обесценение,<br>оцененного<br>на индивидуальной основе | <b>2.247.613</b>                              | <b>18.717</b>                                 | <b>9.255</b>   | <b>2.275.585</b>                       |                   |

|   | <i>Кредитование<br/>предприятий</i>           |   |  | <i>Кредитование<br/>физических лиц</i> | <i>Итого 2009</i> |
|---|---|---|--|--|-------------------|
|   | <i>Коммерческое<br/>кредитование<br/>2009</i> | <i>малого и<br/>среднего<br/>бизнеса 2009</i> | <i>Кредитование<br/>малого и<br/>среднего<br/>бизнеса 2009</i> |  |                   |
| <b>На 1 января 2009 года</b>  | 1.174.310                                     | 21.162  | 21.806   | 1.217.278                              |                   |
| Расходы за год  | 592.588                                       | 55.846  | 58.510   | 706.944                                |                   |
| Списанные суммы   | (37.512)                                      | (14.615)                                      | (12.094)   | (64.221)                               |                   |
| Восстановления  | 3   | 180   | 3.250  | 3.433                                  |                   |
| Переоценка  | 255.056                                       | 489   | 4.961  | 260.506                                |                   |
| Суммы, возникшие в результате<br>выбытия дочерних<br>организаций  | (235)   | (260)   | (37)   | (532)                                  |                   |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>  | <b>1.984.210</b>                              | <b>62.802</b>                                 | <b>76.396</b>  | <b>2.123.408</b>                       |                   |
| Обесценение на<br>индивидуальной основе   | 1.974.495                                     | 35.917  | 51.173   | 2.061.585                              |                   |
| Обесценение на совокупной<br>основе   | 9.715   | 26.885  | 25.223   | 61.823                                 |                   |
|   | <b>1.984.210</b>                              | <b>62.802</b>                                 | <b>76.396</b>  | <b>2.123.408</b>                       |                   |
| Общая сумма займов,<br>оцененных на<br>индивидуальной основе как<br>обесцененные, до вычета<br>резерва под обесценение,<br>оцененного<br>на индивидуальной основе | <b>2.274.681</b>                              | <b>52.845</b>                                 | <b>107.205</b>   | <b>2.434.731</b>                       |                   |

## 14. Займы клиентам (продолжение)

*Займы, обесценившиеся на индивидуальной основе*

В 2010 году на качество кредитного портфеля Банка продолжали влиять события и действия, которые были предприняты до того, как контролирующий акционер назначил действующее руководство Банка, а также следующие факторы:

- В связи с проведением реструктуризации своих финансовых обязательств в 2010 году, Банк временно приостановил финансирование инвестиционных проектов, требующих значительных капитальных вложений. Это привело к приостановлению операционной и инвестиционной деятельности заемщиков Банка и повлекло за собой ухудшение качества ряда займов клиентам.
- Значительное увеличение временных затрат по претензионно – исковой работе на территории Республики Казахстан и за его пределами повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы Банка по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества.
- Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества на территории Республики Казахстан и стран СНГ.

Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 228.852 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 468.795 миллионов тенге).

Справедливая стоимость залога удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2010 года составила 393.737 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 493.947 миллионов тенге).

В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

*Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Требуемая сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии материнских компаний по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Руководство требует дополнительного залога в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва под обеспечение займов.

На 31 декабря 2010 года общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 25.625 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 9.988 миллионов тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных претензий по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но не обесцененных, справедливая стоимость залогового имущества, удерживаемого Группой, по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 63.005 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 55.345 миллионов тенге).

*Прекращение признания ссудного портфеля*

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2010 года такие займы составляли 6.090 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 6.994 миллионов тенге).

На 31 декабря 2010 года займы клиентам включали займы на сумму 43.254 миллионов тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2009 года – 52.427 миллионов тенге).

В течение 2010 года Группа списала займы и соответствующий резерв на общую сумму 97.730 миллиона тенге, так как Группа завершила процедуры, предусмотренные внутренними политиками по возврату данных активов (в 2009 году – 64.221 миллион тенге).



## 14. Займы клиентам (продолжение)

### Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2010 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 465.380 миллионов тенге или 16,9% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2009 года – 478.875 миллионов тенге, 15,1%). На 31 декабря 2010 года по указанным займам были признаны резервы в размере 423.936 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 437.103 миллиона тенге).

На 31 декабря 2010 года Группа имела займы клиентам на сумму 537.964 миллиона тенге (на 31 декабря 2009 года – 508.966 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. На 31 декабря 2010 года по указанным займам были признаны резервы в размере 449.895 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 391.732 миллиона тенге).

Займы предоставляются следующим секторам экономики:

|  | 2010             | %             | 2009             | %             |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Инвестиции в недвижимость                      | 501.768          | 18,2%         | 536.224          | 16,9%         |
| Жилищное строительство                         | 462.001          | 16,7%         | 492.138          | 15,6%         |
| Нефтегазовая промышленность                    | 352.715          | 12,8%         | 382.103          | 12,1%         |
| Оптовая торговля                               | 333.232          | 12,1%         | 359.531          | 11,4%         |
| Физические лица                                | 249.454          | 9,0%          | 471.537          | 14,9%         |
| Строительство дорог и промышленных зданий      | 238.497          | 8,6%          | 274.311          | 8,7%          |
| Сельское хозяйство                             | 164.973          | 6,0%          | 153.401          | 4,8%          |
| Энергетика                                     | 67.505           | 2,4%          | 68.895           | 2,2%          |
| Химическая промышленность                      | 65.543           | 2,4%          | 64.452           | 2,0%          |
| Телекоммуникации                               | 40.587           | 1,5%          | 33.940           | 1,1%          |
| Пищевая промышленность                         | 40.204           | 1,5%          | 41.037           | 1,3%          |
| Транспорт                                      | 39.505           | 1,4%          | 39.453           | 1,2%          |
| Розничная торговля                             | 37.590           | 1,4%          | 49.552           | 1,6%          |
| Горнодобывающая промышленность                 | 31.878           | 1,2%          | 38.991           | 1,2%          |
| Металлургическая промышленность                | 28.775           | 1,0%          | 28.534           | 0,9%          |
| Гостиничный бизнес                             | 12.833           | 0,5%          | 16.102           | 0,5%          |
| Текстильная и кожевенная промышленность        | 11.518           | 0,4%          | 12.514           | 0,4%          |
| Производство машин и оборудования              | 10.416           | 0,4%          | 9.136            | 0,3%          |
| Производство резиновых и пластмассовых изделий | 1.480            | 0,1%          | 992              | 0,0%          |
| Финансовые услуги                              | 1.413            | 0,1%          | 8.896            | 0,3%          |
| Издательское дело                              | 573              | 0,0%          | 645              | 0,0%          |
| НИОКР  | 301              | 0,0%          | 584              | 0,0%          |
| Прочее   | 63.281           | 2,3%          | 81.213           | 2,6%          |
|  | <b>2.756.042</b> | <b>100,0%</b> | <b>3.164.181</b> | <b>100,0%</b> |

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

|                         | 2010           | 2009           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Ипотечные займы         | 133.663        | 229.778        |
| Потребительские кредиты | 115.791        | 241.759        |
|                         | <b>249.454</b> | <b>471.537</b> |

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря представлен ниже:

| 2010  | От 1 года    |              |             | Итого         |
|---|--------------|--------------|-------------|---------------|
|   | До 1 года    | до 5 лет     | Более 5 лет |               |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                        | 10.913       | 8.602        | 447         | 19.962        |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (3.572)      | (2.131)      | (147)       | (5.850)       |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>                          | <b>7.341</b> | <b>6.471</b> | <b>300</b>  | <b>14.112</b> |

| 2009  | От 1 года до |               |               | Итого         |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|
|   | До 1 года    | 5 лет         | Более 5 лет   |               |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                        | 1.986        | 17.871        | 13.123        | 32.980        |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (94)         | (4.506)       | (2.741)       | (7.341)       |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>                          | <b>1.892</b> | <b>13.365</b> | <b>10.382</b> | <b>25.639</b> |

(В миллионах тенге)

**15. Облигации ФНБ «Самрук-Казына»**

Облигации ФНБ «Самрук-Казына» представлены неторговыми долговыми ценными бумагами, приобретенными Банком в 2009 году в количестве 645.000 тысяч штук по номинальной стоимости 645.000 миллионов тенге. Данные долговые ценные бумаги первоначально были признаны по справедливой стоимости в сумме 496.595 миллионов тенге. Разница между номинальной стоимостью данных долговых ценных бумаг и их справедливой стоимостью в сумме 148.405 миллионов тенге была учтена в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве уменьшения дополнительного оплаченного капитала.

11 августа 2010 года Материнская компания существенно изменила условия данных долговых ценных бумаг в части пролонгации сроков обращения с периодов между 6 и 15 годами до 15 лет с начала их обращения. В соответствии с МСФО 39, Банк списал ранее выпущенные долговые ценные бумаги Материнской компании балансовой стоимостью 511.909 миллионов тенге и признал новые долговые ценные бумаги по справедливой стоимости 521.652 миллиона тенге. Разница в сумме 9.743 миллиона тенге была признана в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве увеличения дополнительного оплаченного капитала.

На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данных долговых ценных бумаг составила 530.963 миллиона тенге (на 31 декабря 2009 года 512.246 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составила 388.946 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 336.339 миллионов тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2010 года составила 333.731 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 359.058 миллионов тенге).

**16. Инвестиции в ассоциированные организации**

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

|  | <u>2010</u>   | <u>2009</u>   |
|--|---------------|---------------|
| Инвестиции в ассоциированные организации на начало года                                | 85.088        | 72.371        |
| Стоимость приобретения   | –             | 5.785         |
| Выбытие дочерней организации   | (359)         | –             |
| Восстановление убытка от обесценения/ (отчисление на обесценение)                      | 2.402         | (676)         |
| Перевод инвестиций в ассоциированные организации                                       | –             | 2.546         |
| Доля в чистом доходе ассоциированных организаций                                       | 4.250         | 4.690         |
| Дивиденды полученные   | (423)         | –             |
| Доля в резерве переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (632)         | 372           |
| <b>Инвестиции в ассоциированные организации на конец года</b>                          | <b>90.326</b> | <b>85.088</b> |

В 2010 году Банк снизил резерв под обесценение инвестиций в ПАО «БТА Банк» (Украина) в сумме 2.402 миллиона тенге на основании расчета ценности инвестиции, исходя из утвержденных руководством ассоциированной организации финансовых планов на пятилетний период, а также в связи со снижением политических рисков в Украине в 2010 году.

В апреле 2010 года ассоциированный банк «Шекербанк» объявил дивиденды по простым акциям на сумму 8.436 миллиона тенге. В мае 2010 года дивиденды в размере 423 миллиона тенге были выплачены денежными средствами. Оставшаяся часть дивидендов в размере 8.013 миллионов тенге была выплачена в виде простых акций в июле 2010 года.

В 2010 году БТА Секьюритис передало Материнской компании в доверительное управление пакет акций «Шекербанк» в количестве 254.840.310 штук простых акций, что составляет 33,98% от общего количества всех размещенных акций «Шекербанк». При этом, БТА Секьюритис сохранил за собой право владения данными акциями и контроль над «Шекербанк».

В следующей таблице представлена в суммарном виде информация об ассоциированных организациях на 31 декабря:

| <b>Совокупные активы и обязательства ассоциированных организаций</b> | <u>2010</u>    | <u>2009</u>    |
|--|----------------|----------------|
| Совокупные активы  | 1.502.019      | 1.291.602      |
| Совокупные обязательства   | (1.261.713)    | (1.049.331)    |
| <b>Чистые активы</b>   | <b>240.306</b> | <b>242.271</b> |
| <b>Совокупный доход в ассоциированных организациях</b>               | <u>2010</u>    | <u>2009</u>    |
| <b>Чистый доход</b>  | <b>12.672</b>  | <b>9.982</b>   |

На 31 декабря 2010 года инвестиции в ассоциированные организации включают гудвил в сумме 24.096 миллионов тенге (превышение первоначальной стоимости над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации) (на 31 декабря 2009 года – 24.096 миллионов тенге) (Примечание 3).

## 17. Гудвил

Изменение гудвила представлено следующим образом:

|                                 | <i>2010</i>     | <i>2009</i> |
|---------------------------------|-----------------|-------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b> |                 |             |
| <b>на 1 января</b>              | 45.384          | 45.528      |
| Поступления                     | 1.945           | –           |
| Переоценка иностранной валюты   | –               | 14          |
| Выбытие                         | <b>(43.543)</b> | (158)       |
| <b>На 31 декабря</b>            | <b>3.786</b>    | 45.384      |
| <b>Накопленное обесценение</b>  |                 |             |
| <b>На 1 января</b>              | <b>(43.543)</b> | (8.107)     |
| Отчисление на обесценение       | –               | (35.436)    |
| Выбытие                         | 43.543          | –           |
| <b>На 31 декабря</b>            | –               | (43.543)    |
| <b>Остаточная стоимость</b>     | <b>3.786</b>    | 1.841       |

### Тестирование гудвила на предмет обесценения

Обесценение гудвила возникает в основном в результате неопределенности в экономике, в особенности в розничном и ипотечном секторе экономики и ухудшения финансового положения дочерних организаций.

Гудвил, возникший в результате объединения компаний, с неопределенным сроком действия для целей тестирования на предмет обесценения был распределен на 2 подразделения, генерирующих денежные потоки, которые также являются отчетными сегментами, и которые представлены следующим образом:

- Корпоративные услуги; и
- Розничные услуги.

Балансовая стоимость гудвила, распределенного на каждое из подразделений, генерирующее денежные потоки представлена следующим образом:

|                      | <i>2010</i>  | <i>2009</i> |
|----------------------|--------------|-------------|
| Корпоративный бизнес | 2.976        | 1.031       |
| Розничный бизнес     | 810          | 810         |
|                      | <b>3.786</b> | 1.841       |

Группа признала выбытие накопленного обесценения гудвила от приобретения Темирбанка в размере 43.543 миллиона тенге в результате деконсолидации данной дочерней организации в 2010 году.

## 18. Прочее обесценение и резервы

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

|   | <i>Прочие активы</i> | <i>Гарантии и аккредитивы</i> | <i>Прочие оценочные обязательства</i> | <i>Итого</i>    |
|---|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| На 31 декабря 2008 года                   | 1.387                | 104.893                       | –                                     | 106.280         |
| Отчисления на обесценение                 | 8.145                | (70.596)                      | –                                     | (62.451)        |
| Списания                                  | (1.055)              | (3)                           | –                                     | (1.058)         |
| Восстановления                            | 13                   | –                             | –                                     | 13              |
| Переоценка                                | (12)                 | 24.833                        | –                                     | 24.821          |
| На 31 декабря 2009 года                   | 8.478                | 59.127                        | –                                     | 67.605          |
| Отчисления на обесценение/(сторнирование) | <b>6.258</b>         | <b>(61.823)</b>               | <b>969</b>                            | <b>(54.596)</b> |
| Списания                                  | <b>(9.424)</b>       | –                             | –                                     | <b>(9.424)</b>  |
| Восстановления                            | 98                   | 3.143                         | –                                     | 3.241           |
| Переоценка                                | 37                   | (221)                         | –                                     | (184)           |
| Выбытие дочерней организации              | <b>(291)</b>         | <b>(3)</b>                    | –                                     | <b>(294)</b>    |
| <b>На 31 декабря 2010 года</b>            | <b>5.156</b>         | <b>223</b>                    | <b>969</b>                            | <b>6.348</b>    |

Резерв под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

## 19. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

|   | <u>2010</u>             | <u>2009</u>       |
|---|-------------------------|-------------------|
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу   | 1.390                   | 847               |
| Льгота по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц | <u>(157.069)</u>        | <u>(221)</u>      |
| <b>(Льгота)/ расходы по корпоративному подоходному налогу</b>   | <b><u>(155.679)</u></b> | <b><u>626</u></b> |

Доходы Банка и его дочерних организаций, за исключением «TuranaAlem Finance B.V.» (далее по тексту – «ТАФ В.В.»), «TemirCapital B.V.» (далее по тексту – «ТС В.В.»), ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс» (далее по тексту – «ТАФ»), ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия), «BTA Finance Luxembourg S.A.», ООО «Логопарк Хаджибей», «Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации», «Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации» облагаются налогом в Республике Казахстан. Доходы ТАФ В.В., ТС В.В., «Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации» и «Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации» облагаются подоходным налогом в Королевстве Нидерланды. Доходы ТАФ облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации, «BTA Finance Luxembourg S.A.» – в Люксембурге, ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) – в Республике Белоруссии, ООО «Логопарк Хаджибей» - в Украине.

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховых компаний и дочерних организаций, указанных выше, по доходам, отличным от необлагаемого налогом дохода по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам составляла 20% в 2010 и 2009 годы. Ставка налога для Группы, за исключением страховых компаний, по доходам, отличным от необлагаемого налогом дохода по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Налоговое законодательство, действовавшее на 31 декабря 2009 года, предусматривало снижение ставки корпоративного подоходного налога до 17,5% в 2013 году и до 15,0% в 2014 году. В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве в 2010 году, ставка корпоративного подоходного налога была зафиксирована в размере 20%.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 5.366 миллионов тенге и 5.708 миллионов тенге, соответственно.

Далее представлена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за год, закончившийся 31 декабря:

|  | <u>2010</u>             | <u>2009</u>        |
|--|-------------------------|--------------------|
| <b>Бухгалтерская прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>  | <b>830.586</b>          | <b>(1.113.908)</b> |
| Нормативная ставка корпоративного подоходного налога   | 20%                     | 20%                |
| <b>Расчётная льгота по подоходному налогу по нормативной ставке налога</b>   | <b>166.117</b>          | <b>(222.782)</b>   |
| Необлагаемый налогом доход от реструктуризации   | <b>(170.783)</b>        | –                  |
| (Необлагаемый налогом доход)/ не относимый на вычет убыток по государственными ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ | <b>(9.239)</b>          | 1.365              |
| (Необлагаемый налогом доход)/ не относимый на вычет убыток от выбытия дочерних организаций   | <b>(7.718)</b>          | 615                |
| Необлагаемый налогом доход от ассоциированных организаций  | <b>(850)</b>            | (938)              |
| Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам   | <b>(313)</b>            | (17)               |
| Не относимые на вычет процентные расходы   | <b>7.194</b>            | 24.472             |
| Не относимый на вычет расход от списания производных финансовых инструментов   | <b>2.065</b>            | –                  |
| Не относимые на вычет операционные расходы   | <b>680</b>              | 573                |
| Списание запасов   | <b>225</b>              | 895                |
| Не относимое на вычет начисленное обесценение  | <b>6.453</b>            | 16.020             |
| Разницы, возникающие от изменения налоговых ставок   | <b>3.956</b>            | (16.920)           |
| Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу  | <b>(158.109)</b>        | 185.851            |
| Убыток от обесценения гудвила  | –                       | 7.087              |
| Прочие постоянные разницы  | <b>4.643</b>            | 4.405              |
| <b>(Льгота)/ расходы по корпоративному подоходному налогу</b>  | <b><u>(155.679)</u></b> | <b><u>626</u></b>  |

**19. Налогообложение (продолжение)**

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

|  | <i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i> |                | <i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i> |                 | <i>Выбытие дочерней организации</i> | <i>Объединение бизнеса</i> | <i>2010</i>      |
|--|---|----------------|---|-----------------|-------------------------------------|----------------------------|------------------|
|  | <i>2008</i>   |                | <i>2009</i>   |                 |                                     |                            |                  |
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>                         |   |                |   |                 |                                     |                            |                  |
| Резервы на обесценение по займам   | 194.559   | (184.272)      | 10.287  | <b>39.628</b>   | –                                   | –                          | <b>49.915</b>    |
| Налоговые убытки к переносу  | –   | 351.206        | 351.206   | <b>(61.566)</b> | <b>(11.391)</b>                     | –                          | <b>278.249</b>   |
| Оценка справедливой стоимости ценных бумаг                                   | 6.438   | (4.896)        | 1.542   | <b>176</b>      | –                                   | –                          | <b>1.718</b>     |
| Вознаграждение, списанное за баланс  | 1.684   | 29.682         | 31.366  | <b>4.864</b>    | –                                   | –                          | <b>36.230</b>    |
| Основные средства  | 56  | (56)           | –   | <b>532</b>      | –                                   | –                          | <b>532</b>       |
| Прочее   | 1.432   | 803            | 2.235   | <b>10.084</b>   | <b>(65)</b>                         | <b>1.076</b>               | <b>13.330</b>    |
| <b>Общая сумма активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b> | <b>204.169</b>  | <b>192.467</b> | <b>396.636</b>  | <b>(6.282)</b>  | <b>(11.456)</b>                     | <b>1.076</b>               | <b>379.974</b>   |
| Непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу        | (192.315)   | (185.851)      | (378.166)   | <b>158.109</b>  | –                                   | –                          | <b>(220.057)</b> |
| <b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>              | <b>11.854</b>   | <b>6.616</b>   | <b>18.470</b>   | <b>151.827</b>  | <b>(11.456)</b>                     | <b>1.076</b>               | <b>159.917</b>   |
| <b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>                   |   |                |   |                 |                                     |                            |                  |
| Резервы на обесценение   | –   | (7.691)        | (7.691)   | –               | <b>7.691</b>                        | –                          | –                |
| Оценка справедливой стоимости ценных бумаг                                   | (6.804)   | 2.190          | (4.614)   | <b>4.552</b>    | <b>62</b>                           | –                          | –                |
| Основные средства  | –   | (517)          | (517)   | <b>491</b>      | <b>26</b>                           | –                          | –                |
| Прочее   | (4)   | (377)          | (381)   | <b>199</b>      | –                                   | –                          | <b>(182)</b>     |
| <b>Обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>       | <b>(6.808)</b>  | <b>(6.395)</b> | <b>(13.203)</b>   | <b>5.242</b>    | <b>7.779</b>                        | –                          | <b>(182)</b>     |
| <b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>              | <b>5.046</b>  | <b>221</b>     | <b>5.267</b>  | <b>157.069</b>  | <b>(3.677)</b>                      | <b>1.076</b>               | <b>159.735</b>   |

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог и т.д. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между правительственными ведомствами, так и внутри одного правительственного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства. Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении интерпретируемых вопросов.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря 2010 и 2009 годов, в основном, включает перенесенные убытки в результате формирования резервов по безнадежным долгам.

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отсроченному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счёт которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

**20. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан**

Средства Правительства и Национального Банка включают:

|  | <i>2010</i>    | <i>2009</i>    |
|--|----------------|----------------|
| Займы, предоставленные НБРК  | 449.756        | 405.487        |
| Средства Правительства Республики Казахстан:                             |                |                |
| Процентные – выраженные в тенге  | 249            | 1.002          |
| Процентные – выраженные в долларах США                                   | 20             | 20             |
| Процентные – выраженные в Евро   | –              | 86             |
| <b>Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан</b> | <b>450.025</b> | <b>406.595</b> |

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залогом долговых ценных бумаг Материнской компании. На 31 декабря 2010 года справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг составляла 333.731 миллион тенге (на 31 декабря 2009 года – 359.058 миллионов тенге).

**21. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

|   | <i>2010</i>    | <i>2009</i>    |
|---|----------------|----------------|
| Возобновляемая кредитная линия по торговому финансированию                | 92.784         | –              |
| Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений                     | 41.587         | 190.438        |
| Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР | 11.821         | 19.293         |
| Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР                 | 6.972          | 442.778        |
| Синдицированные банковские займы  | –              | 163.053        |
| Прочие займы  | –              | 18.429         |
|   | <b>153.164</b> | <b>833.991</b> |
| Процентные вклады казахстанских банков                                    | 1.750          | 1.600          |
| Счета «лоро»  | 710            | 772            |
| Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР                | 20             | 21             |
|   | <b>2.480</b>   | <b>2.393</b>   |
| <b>Средства кредитных учреждений</b>                                      | <b>155.644</b> | <b>836.384</b> |
| По соглашениям репо   | –              | 4.430          |

На 31 декабря 2009 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляла 4.420 миллионов тенге. (Примечание 10).

16 сентября 2010 года Банк завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств в соответствии с решением Специализированного финансового суда города Алматы от 31 августа 2010 года. В рамках реструктуризации все ранее выпущенные облигации и иные обязательства Банка были аннулированы, и взамен, в числе прочего, выпущены новые финансовые обязательства.

В 2010 году согласно условиям новых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. После завершения реструктуризации в 2010 году финансовые коэффициенты, установленные регулятором для Банка, соблюдались, за исключением соблюдения лимитов открытой валютной позиции и коэффициента размещения средств во внутренние активы.

**22. Средства клиентов**

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства, и представлены следующим образом:

|  | <i>2010</i>    | <i>2009</i>    |
|--|----------------|----------------|
| Срочные вклады                                 | 552.237        | 373.802        |
| Текущие счета                                  | 124.270        | 270.221        |
| Гарантии и вклады с ограничительными условиями | 6.794          | 11.940         |
| <b>Средства клиентов</b>                       | <b>683.301</b> | <b>655.963</b> |

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

На 31 декабря 2010 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно 47,70% всех средств клиентов (на 31 декабря 2009 года – 56,61%).

(В миллионах тенге)

**22. Средства клиентов (продолжение)**

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, анализ которых представлен следующим образом:

|   | <i>2010</i>    | <i>2009</i> |
|---|----------------|-------------|
| <b>Срочные вклады:</b>  |                |             |
| Коммерческие предприятия                                      | <b>29.669</b>  | 32.016      |
| Физические лица   | <b>223.395</b> | 151.318     |
| Государственные организации                                   | <b>292.310</b> | 184.448     |
| Некоммерческие предприятия                                    | <b>6.863</b>   | 6.020       |
| <b>Текущие счета:</b>   |                |             |
| Коммерческие предприятия                                      | <b>74.741</b>  | 66.057      |
| Физические лица   | <b>32.472</b>  | 29.314      |
| Государственные организации                                   | <b>14.325</b>  | 173.132     |
| Некоммерческие предприятия                                    | <b>2.732</b>   | 1.718       |
| <b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b> |                |             |
| Коммерческие предприятия                                      | <b>3.493</b>   | 8.557       |
| Физические лица   | <b>3.195</b>   | 3.345       |
| Государственные организации                                   | <b>105</b>     | 37          |
| Некоммерческие предприятия                                    | <b>1</b>       | 1           |
| <b>Средства клиентов</b>                                      | <b>683.301</b> | 655.963     |

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 223.395 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 151.318 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

|   | <i>2010</i>    | <i>%</i>      | <i>2009</i> | <i>%</i> |
|---|----------------|---------------|-------------|----------|
| Средства ФНБ «Самрук Казына»            | <b>296.165</b> | <b>43,3%</b>  | 160.454     | 24,5%    |
| Физические лица                         | <b>259.062</b> | <b>37,9%</b>  | 183.977     | 28,0%    |
| Оптовая торговля                        | <b>16.656</b>  | <b>2,4%</b>   | 18.668      | 2,8%     |
| Строительство                           | <b>15.528</b>  | <b>2,3%</b>   | 25.405      | 3,9%     |
| Некредитные финансовые учреждения       | <b>12.145</b>  | <b>1,8%</b>   | 19.635      | 3,0%     |
| Добыча нефти и газа                     | <b>11.299</b>  | <b>1,7%</b>   | 183.478     | 28,0%    |
| Некоммерческие организации              | <b>9.596</b>   | <b>1,4%</b>   | 7.739       | 1,2%     |
| НИОКР                                   | <b>8.511</b>   | <b>1,3%</b>   | 5.772       | 0,9%     |
| Производство машин и оборудования       | <b>5.348</b>   | <b>0,8%</b>   | 1.975       | 0,3%     |
| Розничная торговля                      | <b>5.100</b>   | <b>0,7%</b>   | 3.320       | 0,5%     |
| Транспортные услуги                     | <b>3.598</b>   | <b>0,5%</b>   | 3.328       | 0,5%     |
| Сельское хозяйство                      | <b>2.830</b>   | <b>0,4%</b>   | 2.484       | 0,4%     |
| Горнодобывающая промышленность          | <b>2.150</b>   | <b>0,3%</b>   | 849         | 0,1%     |
| Образование                             | <b>2.017</b>   | <b>0,3%</b>   | 1.945       | 0,3%     |
| Химическое обогащение                   | <b>1.673</b>   | <b>0,2%</b>   | 2.845       | 0,4%     |
| Текстильная и кожевенная промышленность | <b>1.307</b>   | <b>0,2%</b>   | 1.065       | 0,2%     |
| Пищевая промышленность                  | <b>1.167</b>   | <b>0,2%</b>   | 759         | 0,1%     |
| Энергетическая промышленность           | <b>1.145</b>   | <b>0,2%</b>   | 1.454       | 0,2%     |
| Связь                                   | <b>1.075</b>   | <b>0,2%</b>   | 411         | 0,1%     |
| Металлургия                             | <b>916</b>     | <b>0,1%</b>   | 749         | 0,1%     |
| Органы государственного управления      | <b>734</b>     | <b>0,1%</b>   | 13.035      | 2,0%     |
| Отдых и развлечения                     | <b>632</b>     | <b>0,1%</b>   | 517         | 0,1%     |
| Гостиничный бизнес                      | <b>270</b>     | <b>0,0%</b>   | 155         | 0,0%     |
| Прочее                                  | <b>24.377</b>  | <b>3,6%</b>   | 15.944      | 2,4%     |
|   | <b>683.301</b> | <b>100,0%</b> | 655.963     | 100,0%   |



### 23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

|  | <i>2010</i>    | <i>2009</i>      |
|--|----------------|------------------|
| Облигации в тенге с плавающей ставкой  | 25.213         | 49.956           |
| Облигации в долларах США с плавающей ставкой   | 4.318          | 53.048           |
| Облигации в тенге с фиксированной ставкой  | 513            | 578.684          |
| Облигации в долларах США с фиксированной ставкой                                     | –              | 501.745          |
| Субординированные облигации в долларах США и тенге с фиксированной ставкой           | –              | 165.334          |
| Облигации в Евро с фиксированной ставкой   | –              | 120.618          |
| Облигации в японских йенах с плавающей ставкой                                       | –              | 70.938           |
| Бессрочные финансовые инструменты в долларах США с фиксированной ставкой             | –              | 68.695           |
| Облигации в английских фунтах стерлингах с фиксированной ставкой                     | –              | 41.422           |
| Облигации в японских йенах с фиксированной ставкой                                   | –              | 32.748           |
| Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой                                  | –              | 29.654           |
| Субординированные облигации в тенге с плавающей ставкой                              | –              | 22.762           |
| Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой                                | –              | 15.268           |
| Облигации в польских злотых с фиксированной ставкой                                  | –              | 11.558           |
| Депозитный сертификат в российских рублях  | –              | 14               |
|  | <b>30.044</b>  | <b>1.762.452</b> |
| Старшие облигации в долларах США   | 307.376        | –                |
| Старшие облигации в тенге  | 35.009         | –                |
| Облигации с дисконтом в долларах США   | 56.765         | –                |
| Облигации с дисконтом в Евро   | 86.058         | –                |
| Субординированные облигации в долларах США   | 73.253         | –                |
| Субординированные облигации в Евро   | 5.559          | –                |
| Субординированные облигации в тенге с фиксированной ставкой                          | 36.930         | –                |
| Облигации на восстановление  | 119.787        | –                |
|  | <b>750.781</b> | <b>1.762.452</b> |
| Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой                           | (192)          | (3.615)          |
| Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой                                  | (6.214)        | (4.297)          |
| Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой | (1)            | (64.053)         |
|  | <b>744.374</b> | <b>1.690.487</b> |
| Плюс неамортизированная премия   | 16.640         | 124              |
| Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг                              | (155)          | (663)            |
| Минус неамортизированный дисконт   | (88.209)       | (21.346)         |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>   | <b>672.650</b> | <b>1.668.602</b> |

16 сентября 2010 года Банк завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств в соответствии с решением Специализированного финансового суда города Алматы от 31 августа 2010 года (Примечание 36). В рамках реструктуризации все ранее выпущенные облигации и иные обязательства Банка были аннулированы, и взамен, в числе прочего были выпущены новые финансовые обязательства. В 2010 году согласно условиям новых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. После завершения реструктуризации в 2010 году финансовые коэффициенты, установленные регулятором для Банка, соблюдались, за исключением соблюдения лимитов открытой валютной позиции и коэффициента размещения средств во внутренние активы.

### 24. Капитал

На 31 декабря 2010 и 2009 годов уставный капитал Группы включал:

|                                | <i>Простые акции</i>                |                                    |                                     | <i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i> |                                    |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|
|                                | <i>Количество объявленных акций</i> | <i>Количество выпущенных акций</i> | <i>Стоимость</i>                    | <i>Количество объявленных акций</i>                        | <i>Количество выпущенных акций</i> |
|                                |                                     |                                    | <i>размещения в миллионах тенге</i> |  |                                    |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b> | 8.370.625                           | 8.370.625                          | 303.456                             | 100.000  | –                                  |
| Увеличение уставного капитала  | 29.915.425                          | 25.246.343                         | 212.095                             | –  | –                                  |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b> | 38.286.050                          | 33.616.968                         | 515.551                             | 100.000  | –                                  |
| Увеличение уставного капитала  | <b>55.219.743.695</b>               | <b>44.175.794.956</b>              | <b>671.472</b>                      | –  | –                                  |
| <b>На 31 декабря 2010 года</b> | <b>55.258.029.745</b>               | <b>44.209.411.924</b>              | <b>1.187.023</b>                    | <b>100.000</b>   | –                                  |

## 24. Капитал (продолжение)

В 2008 году, акционеры Банка утвердили эмиссию 100.000 конвертируемых привилегированных акций. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2010 годов конвертируемые привилегированные акции не были выпущены.

Согласно Плану реструктуризации, на годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22 июня 2010 года, было принято решение об увеличении количества объявленных акций на 55.219.743.695 штук простых акций. Дополнительный выпуск данных простых акций был зарегистрирован в АФН 23 июля 2010 года.

19 августа 2010 года из них было размещено 44.175.794.956 простых акций за счет конвертирования в них облигаций всех выпусков в пределах первой и второй облигационных программ Банка, принадлежащих Материнской компании, на общую сумму 671.472 миллионов тенге.

20 августа 2010 года Банк произвел выкуп простых акций у Материнской компании в количестве 8.179.148.436 штук на общую сумму 1 тенге, из которых 7.793.485.182 штук в течение периода с 26 августа 2010 года по 31 декабря 2010 года были распределены кредиторам по реструктуризации без возмещения в соответствии с Планом реструктуризации, а 385.663.254 акций подлежат распределению после получения всех требуемых Планом реструктуризации документов от кредиторов.

### *Дивиденды по КПА*

Дивиденды по объявленным в 2008 году конвертируемым привилегированным акциям были установлены в размере 11% годовых от цены размещения акций. На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА не начислялись и не выплачивались.

### *Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

### *Резерв переоценки иностранной валюты*

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

|  | <i>Количество<br/>акций</i> | <i>Сумма<br/>(млн. тенге)</i> |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>   | 30.580                      | 1.560                         |
| Приобретение собственных акций   | 1.579.740                   | 5.950                         |
| Продажа собственных выкупленных акций  | (93.238)                    | (1.141)                       |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>   | 1.517.080                   | 6.380                         |
| Приобретение собственных акций у Материнской компании  | <b>8.179.148.430</b>        | —                             |
| Собственные выкупленные акции, распределенные кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации  | <b>(7.793.485.182)</b>      | —                             |
| Приобретение собственных выкупленных акций, возникших в результате реструктуризации долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле дочерних организаций | 76.113.580                  | 4.330                         |
| Приобретение собственных акций в результате объединения бизнеса  | 1.060                       | 95                            |
| Продажа собственных выкупленных акций  | (420.375)                   | (344)                         |
| Выбытие собственных выкупленных акций в результате выбытия дочерней организации  | (126.026)                   | (2.208)                       |
| <b>На 31 декабря 2010 года</b>   | <b>462.748.590</b>          | <b>8.260</b>                  |

## 25. Финансовые и условные обязательства

### **Политические и экономические условия**

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

## 25. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### Политические и экономические условия (продолжение)

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительство Казахстана продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в Казахстане, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам.

На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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

### Судебные иски и требования

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

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

#### *БТА Банк (Кыргызстан)*

В июне 2009 года ООО «Инвестиционная компания Центральной Азии» (далее по тексту - «ИЦА»), организация, зарегистрированная в Кыргызстане и являющаяся 100% дочерней организацией ИНС, получила заём от своей материнской компании ИНС в размере 8.670.000 фунтов стерлингов, на приобретение государственных ценных бумаг Кыргызстана. ИЦА в нарушение целевого использования займа от своей материнской компании, использовала эти средства на приобретение облигаций «TuranAlem Finance B.V.» («ТАФ В.В.»), дочерней организации Банка, на рынке с существенным дисконтом. Номинальная стоимость приобретённых облигаций составила 28.395.000 фунтов стерлингов и начисленные проценты составили 2.023.143 фунтов стерлингов. ИЦА допустила дефолт по займу, подлежащему возврату ИНС. В результате, ИНС подала судебный иск против Банка, ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан) и ТАФ В.В. с требованием погашения полной номинальной стоимости долговых ценных бумаг ТАФ В.В. и начисленного вознаграждения по ним. В соответствии с решением районного суда города Бишкек, городского апелляционного суда города Бишкек и Верховного Суда Кыргызстана, от 11 сентября 2009 года Банк обязан уплатить всю сумму и ИНС начал взимать средства с Банка, гаранта по облигациям ТАФ В.В., включая акции Банка в ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан) и суммы причитающиеся Банку от ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

Данное решение было принято несмотря на то, что в сентябре Банк находился в процессе переговоров по реструктуризации своей задолженности.

В декабре 2009 года судебный исполнитель обратил взыскание на акции ЗАО "БТА Банк" (Кыргызстан), принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

Руководство Банка считает, что решение судов Кыргызстана не соответствует международному праву и международным договорам, заключенным между Казахстаном и Кыргызстаном. Более того, обращение взыскания было осуществлено с нарушением законодательства Кыргызстана.

5 ноября 2009 года Банк с помощью своего Акционера направил требование к Правительству Кыргызстана о компенсации 30.418.143 фунтов стерлингов и 38.891.000 долларов США за ущерб, причинённый в результате незаконных действий юридических лиц и государственных органов Кыргызстана.

Временному Правительству Кыргызской Республики также направлено ряд требований о необходимости возмещения причиненного ущерба.

В настоящее время Службой национальной безопасности Республики Кыргызстан передано в суд уголовное дело по факту незаконного отчуждения акций ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащих Банку.

## 25. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### Судебные иски и требования (продолжение)

БТА Банк (Кыргызстан) (продолжение)

Также, Банком привлечена юридическая компания - консультант для сопровождения арбитражного разбирательства, инициируемого против Правительства Кыргызской Республики по возмещению причиненного ущерба.

На дату данной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка не может сделать обоснованную оценку возможного исхода этого судебного процесса или суммы потенциального восстановления.

### Непредвиденные налоговые платежи

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

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2009 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

### Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

|   | <i>2010</i>    | <i>2009</i> |
|---|----------------|-------------|
| Обязательства по невыбранным займам           | <b>109.346</b> | 431.767     |
| Коммерческие аккредитивы                      | <b>3.569</b>   | 42.652      |
| Гарантии                                      | <b>29.419</b>  | 77.239      |
|   | <b>142.334</b> | 551.658     |
| Обязательства по операционной аренде          |                |             |
| Менее 1 года                                  | <b>263</b>     | 1.348       |
| Более 1 года, но менее 5 лет                  | <b>1.435</b>   | 1.661       |
| Более 5 лет                                   | <b>1.002</b>   | 2.747       |
|   | <b>2.700</b>   | 5.756       |
| Минус: залог денежных средств (Примечание 22) | <b>(6.794)</b> | (11.940)    |
| Минус: резервы (Примечание 18)                | <b>(223)</b>   | (59.127)    |
| <b>Финансовые и условные обязательства</b>    | <b>138.017</b> | 486.347     |

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

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

### Трастовая деятельность

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2010 года такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 504.993 миллиона тенге (на 31 декабря 2009 года – 242.835 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

**26. Комиссионные и сборы**

Чистый доход в виде комиссионных и сборов за год, закончившийся 31 декабря, получен из следующих источников:

|  | <u>2010</u>    | <u>2009</u>    |
|--|----------------|----------------|
| Расчётные и кассовые операции                    | 5.459          | 5.883          |
| Переводные операции                              | 5.333          | 5.381          |
| Комиссия за управление активами                  | 2.935          | 2.788          |
| Выпущенные аккредитивы и гарантии                | 1.965          | 5.066          |
| Торговля иностранной валютой                     | 867            | 1.210          |
| Брокерские услуги                                | 235            | 235            |
| Прочие   | 997            | 819            |
| <b>Доход в виде комиссионных и сборов</b>        | <b>17.791</b>  | <b>21.382</b>  |
| Выпущенные аккредитивы и гарантии                | (4.350)        | (540)          |
| Переводные операции                              | (346)          | (584)          |
| Брокерские услуги                                | (278)          | (235)          |
| Торговля иностранной валютой                     | (101)          | (70)           |
| Кастодиальная деятельность                       | (171)          | (45)           |
| Прочее   | (531)          | (258)          |
| <b>Расходы в виде комиссионных и сборов</b>      | <b>(5.777)</b> | <b>(1.732)</b> |
| <b>Чистый доход в виде комиссионных и сборов</b> | <b>12.014</b>  | <b>19.650</b>  |

**27. Чистый убыток от торговых операций**

Чистый убыток от торговых операций за год, закончившийся 31 декабря, включает:

|   | <u>2010</u>     | <u>2009</u>    |
|---|-----------------|----------------|
| Ценные бумаги:  |                 |                |
| Торговые ценные бумаги  | (17.588)        | (16.825)       |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1.049           | (2.192)        |
| Доход от выкупленных собственных облигаций                    | 1.481           | 10.396         |
| Процентные инструменты  | (10.325)        | 5.656          |
|   | <b>(25.383)</b> | <b>(2.965)</b> |

Убыток или доход от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости торговых ценных бумаг, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе убытка или дохода от процентных инструментов.

В марте 2010 года в рамках Плана реструктуризации обязательств АО «Альянс Банк», Банк получил компенсацию в форме простых и привилегированных акций АО «Альянс Банк» в обмен на облигации АО «Альянс Банк», находящиеся в портфеле торговых ценных бумаг Банка. В результате, Группа признала убыток по торговым ценным бумагам в размере 7.052 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

**28. Отчисления на обесценение инвестиций**

Отчисления на обесценение за 2010 и 2009 представлены ниже:

|   | <u>2010</u>  | <u>2009</u>     |
|---|--------------|-----------------|
| Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 13)          | (3.358)      | (2.764)         |
| Отчисления на обесценение гудвила (Примечание 17)   | -            | (35.436)        |
| Восстановление обесценения/(Отчисление на обесценение) инвестиций в ассоциированные организации (Примечание 16) | 2.402        | (676)           |
|   | <b>(956)</b> | <b>(38.876)</b> |

(В миллионах тенге)

**29. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующее:

|  | <u>2010</u>     | <u>2009</u>     |
|--|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и бонусы                          | (18.435)        | (19.541)        |
| Отчисления на социальное обеспечение               | (1.920)         | (2.043)         |
| Прочие выплаты                                     | (362)           | (642)           |
| <b>Расходы на персонал</b>                         | <b>(20.717)</b> | <b>(22.226)</b> |
| Юридические и консультационные услуги              | (23.732)        | (6.276)         |
| Аренда   | (4.386)         | (5.655)         |
| Агентские услуги                                   | (1.444)         | (961)           |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | (1.439)         | (1.682)         |
| Связь  | (993)           | (1.363)         |
| Охрана   | (990)           | (1.366)         |
| Маркетинг и реклама                                | (925)           | (936)           |
| Пластиковые карты                                  | (569)           | (1.000)         |
| Обработка данных                                   | (466)           | (413)           |
| Командировочные расходы                            | (455)           | (433)           |
| Транспортные расходы                               | (346)           | (509)           |
| Канцелярские принадлежности                        | (273)           | (254)           |
| Штрафы   | (270)           | (1.317)         |
| Почтовые и курьерские расходы                      | (210)           | (169)           |
| Инкассация   | (184)           | (951)           |
| Расходы на страхование                             | (75)            | (29)            |
| Госпошлина и таможенные сборы                      | (65)            | (112)           |
| Представительские расходы                          | (45)            | (55)            |
| Подготовка кадров                                  | (32)            | (17)            |
| Участие в форумах, семинарах и конференциях        | (3)             | (11)            |
| Убыток от выбытия основных средств                 | (3)             | (3)             |
| Прочие   | (2.997)         | (876)           |
| <b>Прочие операционные расходы</b>                 | <b>(39.902)</b> | <b>(24.388)</b> |

**30. Доход на акцию**

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года. В 2010 и 2009 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода и разводненного дохода на акцию за год, закончившийся 31 декабря:

|  | <u>2010</u>    | <u>2009</u> |
|--|----------------|-------------|
| Чистый доход, относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию       | 988.035        | (1.086.625) |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного дохода на акцию | 16.700.857.768 | 32.736.858  |
| Базовый и разводненный убыток на акцию (в тенге)   | 59,16          | (33.192,71) |

8 ноября 2010 года КФБ ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлена ниже:

| Вид акций | 2010                         |                            |   | 2009                         |                            |   |
|-----------|------------------------------|----------------------------|---|------------------------------|----------------------------|---|
|           | Количество акций в обращении | Чистые активы (млн. тенге) | Балансовая стоимость одной акции, тенге | Количество акций в обращении | Чистые активы (млн. тенге) | Балансовая стоимость одной акции, тенге |
| Простые   | 43.746.663.330               | (105.668)                  | (2,42)                                  | 32.099.880                   | (1.691.249)                | (52.687,08)                             |

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

## 31. Политика по управлению рисками

### Введение

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Особого внимания требуют риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционные риски, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

### Структура управления рисками

#### *Совет директоров*

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

#### *Комитет по рискам*

Комитет по рискам осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении утверждения нормативных документов, определения направлений деятельности подразделений.

#### *Подразделения по управлению рисками*

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Комитету по рискам и Правлению.

#### *Внутренний аудит*

Внутренний аудит является наиболее важным компонентом внутреннего контроля, включая контроль рисков. Служба внутреннего аудита регулярно проверяет достаточность внутренних процедур Группы. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

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

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

## 31. Политика по управлению рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *Снижение риска*

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

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями риска.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В Группе функционируют система Кредитных комитетов, которые несут ответственность за управление кредитным риском и утверждают индивидуальные лимиты на заемщиков и рекомендуют лимиты на портфели займов с последующим утверждением Правления. Региональные кредитные комитеты ответственны за функции кредитного риска по выдаче займов компаниям, зарегистрированным в Российской Федерации и в других странах СНГ.

Финансирование заемщиков осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании заемщика принимает соответствующий Кредитный комитет, в зависимости от размера рассматриваемого лимита на заемщика. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры. Региональный кредитный комитет отчитывается перед Правлением Банка. В состав Регионального кредитного комитета входят один заместитель Председателя Правления, управляющие директора и директора департаментов Банка.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.



**31. Политика по управлению рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Обязательства кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

|   | <i>Прим.</i> | <i>Общая сумма<br/>максимального<br/>размера риска 2010</i> | <i>Общая сумма<br/>максимального<br/>размера риска 2009</i> |
|---|--------------|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты<br>(за вычетом наличности в кассе)               | 8            | 59.048  | 36.723  |
| Обязательные резервы (за вычетом наличных средств)                                  | 9            | 40  | 145   |
| Торговые ценные бумаги<br>(за вычетом долевых ценных бумаг)                         | 10           | 53.641  | 78.979  |
| Средства в кредитных учреждениях  | 11           | 25.177  | 31.444  |
| Производные финансовые активы   | 12           | 4.795   | 25.980  |
| Инвестиционные ценные бумаги:   |              |   |   |
| - имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом<br>долевых ценных бумаг)              | 13           | 20.159  | 18.493  |
| - удерживаемые до погашения   | 13           | 7.321   | -   |
| Займы клиентам  | 14           | 787.618   | 1.040.773   |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»   | 15           | 142.017   | 175.907   |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве<br>обеспечения по сделкам РЕПО | 15           | 388.946   | 336.339   |
| Прочие активы   |              | 10.772  | 27.057  |
|   |              | 1.499.534   | 1.771.840   |
| Финансовые и условные обязательства   | 25           | 142.111   | 492.531   |
| <b>Общий размер кредитного риска</b>  |              | <b>1.641.645</b>  | <b>2.264.371</b>  |

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 14.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьями отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Суммы представлены без вычета отчислений на обеспечение.

|   | <i>Прим.</i> | 2010   |   |  | <i>Итого</i>     |
|---|--------------|--|---|--|------------------|
|   |              | <i>Не просрочен-<br/>ные и не<br/>обесцененные</i> | <i>Просроченные,<br/>но не<br/>обесцененные</i> | <i>Обесцененные<br/>на<br/>индивидуаль-<br/>ной основе</i> |                  |
| Займы клиентам  | 14           |  |   |  |                  |
| Коммерческое кредитование                             |              | 78.291   | 19.053  | 2.247.613  | 2.344.957        |
| Кредитование предприятий малого<br>и среднего бизнеса |              | 134.153  | 8.761   | 18.717   | 161.631          |
| Кредитование физических лиц                           |              | 238.217  | 1.982   | 9.255  | 249.454          |
| <b>Итого</b>  |              | <b>450.661</b>                                     | <b>29.796</b>                                   | <b>2.275.585</b>   | <b>2.756.042</b> |

### 31. Политика по управлению рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

|  | Прим. | 2009                              |                                  |                                       | Итого            |
|--|-------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|------------------|
|  |       | Не просроченные и не обесцененные | Просроченные, но не обесцененные | Обесцененные на индивидуальной основе |                  |
| Займы клиентам                                     | 14    |                                   |                                  |                                       |                  |
| Коммерческое кредитование                          |       | 189.842                           | 11.676                           | 2.274.681                             | 2.476.199        |
| Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса |       | 158.139                           | 5.461                            | 52.845                                | 216.445          |
| Кредитование физических лиц                        |       | 350.115                           | 14.217                           | 107.205                               | 471.537          |
| <b>Итого</b>                                       |       | <b>698.096</b>                    | <b>31.354</b>                    | <b>2.434.731</b>                      | <b>3.164.181</b> |

Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

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

|  | 2010          |              |               |                | Итого         |
|--|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
|  | Менее 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 365 дней | Более 365 дней |               |
| Займы клиентам                             |               |              |               |                |               |
| Коммерческое кредитование                  | 7.638         | –            | 6.704         | 4.711          | 19.053        |
| Кредитование предприятий малого и среднего | 1.059         | 154          | 3.301         | 4.247          | 8.761         |
| Кредитование физических лиц                | 1.982         | –            | –             | –              | 1.982         |
| <b>Итого</b>                               | <b>10.679</b> | <b>154</b>   | <b>10.005</b> | <b>8.958</b>   | <b>29.796</b> |

|  | 2009          |              |                 |                | Итого         |
|--|---------------|--------------|-----------------|----------------|---------------|
|  | Менее 30 дней | 31 – 90 дней | с 91 – 365 дней | Более 365 дней |               |
| Займы клиентам                             |               |              |                 |                |               |
| Коммерческое кредитование                  | 11.676        | –            | –               | –              | 11.676        |
| Кредитование предприятий малого и среднего | 5.461         | –            | –               | –              | 5.461         |
| Кредитование физических лиц                | 14.217        | –            | –               | –              | 14.217        |
| <b>Итого</b>                               | <b>31.354</b> | <b>–</b>     | <b>–</b>        | <b>–</b>       | <b>31.354</b> |

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но не обесцененных, справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по состоянию на 31 декабря 2010 года, составляла 63.005 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 55.345 миллионов тенге). Смотрите «Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» в Примечании 14 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов, а также в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

### 31. Политика по управлению рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

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

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

|  | <i>2010</i>    | <i>2009</i>    |
|--|----------------|----------------|
| Займы клиентам                         |                |                |
| Коммерческое кредитование              | 432.140        | 479.744        |
| Кредитование малого и среднего бизнеса | 13.072         | 20.807         |
| Кредитование физических лиц            | 1.183          | 20.266         |
|  | <b>446.395</b> | 520.817        |
| Средства в кредитных учреждениях       | –              | 15             |
| Торговые ценные бумаги                 | –              | 671            |
| <b>Итого</b>                           | <b>446.395</b> | <b>521.503</b> |

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, снижении кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания. В Примечаниях 4 и 14 детально рассматриваются влияние таких обстоятельств.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

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

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

### 31. Политика по управлению рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы представлена далее:

|   | 2010             |                  |                               | Итого            |
|---|------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
|   | Казахстан        | Страны ОЭСР      | Страны СНГ и<br>прочие страны |                  |
| <b>Активы:</b>  |                  |                  |                               |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 74.179           | 22.098           | 4.513                         | 100.790          |
| Обязательные резервы  | –                | –                | 40                            | 40               |
| Торговые ценные бумаги  | 25.664           | 27.976           | 1                             | 53.641           |
| Средства в кредитных учреждениях  | 17.240           | 1.172            | 6.765                         | 25.177           |
| Производные финансовые активы   | 4.795            | –                | –                             | 4.795            |
| Инвестиционные ценные бумаги:   |                  |                  |                               |                  |
| - имеющиеся в наличии для продажи   | 19.269           | –                | 890                           | 20.159           |
| - удерживаемые до погашения   | 7.209            | –                | 112                           | 7.321            |
| Займы клиентам  | 379.194          | 31.865           | 376.559                       | 787.618          |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»   | 142.017          | –                | –                             | 142.017          |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»,<br>заложенные в качестве обеспечения по<br>сделкам РЕПО                  | 388.946          | –                | –                             | 388.946          |
| Прочие активы   | 8.802            | 272              | 1.698                         | 10.772           |
|   | <b>1.067.315</b> | <b>83.383</b>    | <b>390.578</b>                | <b>1.541.276</b> |
| <b>Обязательства:</b>   |                  |                  |                               |                  |
| Средства Правительства и Национального<br>Банка Республики Казахстан                                    | 450.025          | –                | –                             | 450.025          |
| Средства кредитных учреждений   | 43.934           | 7.263            | 104.447                       | 155.644          |
| Средства клиентов   | 675.216          | 151              | 7.934                         | 683.301          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 18.732           | 653.692          | 226                           | 672.650          |
| Производные финансовые обязательства  | –                | –                | 1                             | 1                |
| Резервы   | 1.114            | –                | 78                            | 1.192            |
| Прочие обязательства  | 37.015           | 219              | 176                           | 37.410           |
|   | <b>1.226.036</b> | <b>661.325</b>   | <b>112.862</b>                | <b>2.000.223</b> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>(158.721)</b> | <b>(577.942)</b> | <b>277.716</b>                | <b>(458.947)</b> |
| <b>Позиция по инструментам, не<br/>признанным в консолидированном<br/>отчете о финансовом положении</b> | <b>127.270</b>   | <b>89</b>        | <b>17.675</b>                 | <b>145.034</b>   |

**31. Политика по управлению рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

|   | 2009             |                    |                               | Итого              |
|---|------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
|   | Казахстан        | Страны ОЭСР        | Страны СНГ и<br>прочие страны |                    |
| <b>Активы:</b>  |                  |                    |                               |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 61.071           | 13.080             | 4.064                         | 78.215             |
| Обязательные резервы  | –                | –                  | 145                           | 145                |
| Торговые ценные бумаги  | 55.740           | 23.183             | 56                            | 78.979             |
| Средства в кредитных учреждениях  | 7.758            | 1.672              | 22.014                        | 31.444             |
| Производные финансовые активы   | 14.182           | 11.798             | –                             | 25.980             |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для продажи  | 18.195           | 11                 | 287                           | 18.493             |
| Займы клиентам  | 828.816          | 104.255            | 107.702                       | 1.040.773          |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»   | 175.907          | –                  | –                             | 175.907            |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»,<br>заложенные в качестве обеспечения<br>по сделкам РЕПО                  | 336.339          | –                  | –                             | 336.339            |
| Прочие активы (денежные)  | 25.631           | 452                | 974                           | 27.057             |
|   | 1.523.639        | 154.451            | 135.242                       | 1.813.332          |
| <b>Обязательства:</b>   |                  |                    |                               |                    |
| Средства Правительства и<br>Национального Банка Республики<br>Казахстан                                 | 406.595          | –                  | –                             | 406.595            |
| Средства кредитных учреждений   | 192.090          | 588.429            | 55.865                        | 836.384            |
| Средства клиентов   | 641.333          | 5.934              | 8.696                         | 655.963            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 728.565          | 924.590            | 15.447                        | 1.668.602          |
| Производные финансовые<br>обязательства   | –                | 3.940              | 34                            | 3.974              |
| Резервы   | 6.894            | 10.233             | 42.000                        | 59.127             |
| Прочие обязательства  | 27.646           | 134                | 54                            | 27.834             |
|   | 2.003.123        | 1.533.260          | 122.096                       | 3.658.479          |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>(479.484)</b> | <b>(1.378.809)</b> | <b>13.146</b>                 | <b>(1.845.147)</b> |
| <b>Позиция по инструментам, не<br/>признанным в консолидированном<br/>отчете о финансовом положении</b> | <b>357.877</b>   | <b>66.354</b>      | <b>133.183</b>                | <b>557.414</b>     |

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы. При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

1. соблюдение норм ликвидности, установленных регулируемыми органами; и
2. управление ликвидностью посредством GAP-анализа, анализа движение денежных средств и стресс-тестирования.

Метод GAP – анализа заключается в составлении таблицы разрывов по срокам, оставшимся до погашения, активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Метод анализа движение денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

**31. Политика по управлению рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (далее по тексту «КУАП») анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, срок действия активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государствами, имеющими высокий кредитный рейтинг.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

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

| <b>Финансовые обязательства<br/>На 31 декабря 2010 года</b>       | <b>В течение<br/>одного года</b> | <b>Более одного<br/>года</b> | <b>Итого</b>     |
|---|----------------------------------|------------------------------|------------------|
| Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан | 451.426                          | 394                          | 451.820          |
| Средства кредитных учреждений                                     | 64.694                           | 104.066                      | 168.760          |
| Производные финансовые инструменты                                | 1                                | –                            | 1                |
| Средства клиентов   | 322.311                          | 774.405                      | 1.096.716        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                 | 108.667                          | 1.062.436                    | 1.171.103        |
| Резервы   | 996                              | 196                          | 1.192            |
| Прочие обязательства  | 41.394                           | 169                          | 41.563           |
| <b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>           | <b>989.489</b>                   | <b>1.941.666</b>             | <b>2.931.155</b> |

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

| <b>Финансовые обязательства<br/>На 31 декабря 2009 года</b>       | <b>В течение<br/>одного года</b> | <b>Более одного<br/>года</b> | <b>Итого</b>     |
|---|----------------------------------|------------------------------|------------------|
| Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан | 407.453                          | 1.086                        | 408.539          |
| Средства кредитных учреждений                                     | 756.422                          | 104.209                      | 860.631          |
| Производные финансовые инструменты                                | 3.974                            | –                            | 3.974            |
| Средства клиентов   | 505.800                          | 251.119                      | 756.919          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                 | 1.611.473                        | 355.500                      | 1.966.973        |
| Резервы   | 31.740                           | 27.387                       | 59.127           |
| Прочие обязательства  | 32.442                           | 330                          | 32.772           |
| <b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>           | <b>3.349.304</b>                 | <b>739.631</b>               | <b>4.088.935</b> |

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

|             | <b>До<br/>востребования</b> | <b>Менее 1<br/>месяца</b> | <b>От 1 до 3<br/>месяцев</b> | <b>От 3 до 12<br/>месяцев</b> | <b>От 1 года до<br/>3 лет</b> | <b>Свыше 3<br/>лет</b> | <b>Итого</b> |
|-------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------|
| <b>2010</b> | 7.666                       | 5.874                     | 9.963                        | 23.503                        | 45.848                        | 49.480                 | 142.334      |
| <b>2009</b> | 37.723                      | 7.683                     | 31.144                       | 129.051                       | 142.325                       | 203.732                | 551.658      |

(В миллионах тенге)

**31. Политика по управлению рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их возмещения или погашения:

|  | <i>В течение<br/>одного года</i> | <i>Более<br/>одного года</i> | <i>Итого</i>       |
|--|----------------------------------|------------------------------|--------------------|
| <b>2010</b>  |                                  |                              |                    |
| <b>Активы:</b>   |                                  |                              |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 100.790                          | –                            | 100.790            |
| Обязательные резервы   | 40                               | –                            | 40                 |
| Торговые ценные бумаги   | 82.257                           | –                            | 82.257             |
| Средства в кредитных учреждениях   | 18.484                           | 6.693                        | 25.177             |
| Производные финансовые активы  | 1.370                            | 3.425                        | 4.795              |
| Инвестиционные ценные бумаги:  |                                  |                              |                    |
| - имеющиеся в наличии для продажи  | 7.474                            | 13.636                       | 21.110             |
| - удерживаемые до погашения  | 2.026                            | 5.295                        | 7.321              |
| Займы клиентам   | 394.738                          | 392.880                      | 787.618            |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»  | 2.000                            | 140.017                      | 142.017            |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО | 5.477                            | 383.469                      | 388.946            |
| Прочие активы  | 9.564                            | 1.208                        | 10.772             |
|  | <b>624.220</b>                   | <b>946.623</b>               | <b>1.570.843</b>   |
| <b>Обязательства:</b>  |                                  |                              |                    |
| Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан                | 449.814                          | 211                          | 450.025            |
| Средства кредитных учреждений  | 60.091                           | 95.553                       | 155.644            |
| Производные финансовые обязательства   | 1                                | –                            | 1                  |
| Средства клиентов  | 272.865                          | 410.436                      | 683.301            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 58.163                           | 614.487                      | 672.650            |
| Резервы  | 996                              | 196                          | 1.192              |
| Прочие обязательства   | 36.860                           | 550                          | 37.410             |
|  | <b>878.790</b>                   | <b>1.121.433</b>             | <b>2.000.223</b>   |
| <b>Нетто-позиция</b>   | <b>(254.570)</b>                 | <b>(174.810)</b>             | <b>(429.380)</b>   |
| <b>Накопленное расхождение</b>   | <b>(254.570)</b>                 | <b>(429.380)</b>             |                    |
|  |                                  |                              |                    |
| <b>2009</b>  |                                  |                              |                    |
| <b>Активы:</b>   |                                  |                              |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 78.215                           | –                            | 78.215             |
| Обязательные резервы   | 145                              | –                            | 145                |
| Торговые ценные бумаги   | 115.784                          | –                            | 115.784            |
| Средства в кредитных учреждениях   | 22.865                           | 8.579                        | 31.444             |
| Производные финансовые активы  | 3.698                            | 22.282                       | 25.980             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                    | 4.708                            | 14.311                       | 19.019             |
| Займы клиентам   | 300.336                          | 740.437                      | 1.040.773          |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»  | 2.568                            | 173.339                      | 175.907            |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО | 4.909                            | 331.430                      | 336.339            |
| Прочие активы  | 25.686                           | 1.371                        | 27.057             |
|  | <b>558.914</b>                   | <b>1.291.749</b>             | <b>1.850.663</b>   |
| <b>Обязательства:</b>  |                                  |                              |                    |
| Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан                | 405.662                          | 933                          | 406.595            |
| Средства кредитных учреждений  | 753.540                          | 82.844                       | 836.384            |
| Производные финансовые обязательства   | 3.974                            | –                            | 3.974              |
| Средства клиентов  | 481.526                          | 174.437                      | 655.963            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 1.371.761                        | 296.841                      | 1.668.602          |
| Резервы  | 31.740                           | 27.387                       | 59.127             |
| Прочие обязательства   | 27.702                           | 132                          | 27.834             |
|  | <b>3.075.905</b>                 | <b>582.574</b>               | <b>3.658.479</b>   |
| <b>Нетто-позиция</b>   | <b>(2.516.991)</b>               | <b>709.175</b>               | <b>(1.807.816)</b> |
| <b>Накопленное расхождение</b>   | <b>(2.516.991)</b>               | <b>(1.807.816)</b>           |                    |

### 31. Политика по управлению рисками (продолжение)

#### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением концентраций в иностранной валюте, Группа не имеет существенной концентрации рыночного риска.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительности консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой, имеющихся на 31 декабря 2010 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 31 декабря 2010 года, с учетом предполагаемых изменений в ставках, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

| Валюта            | Изменение в<br>базисных пунктах<br>2010 | Чувствительность                      | Чувствительность |
|-------------------|---|---------------------------------------|------------------|
|                   |   | чистого процентного<br>дохода<br>2010 | капитала<br>2010 |
| Доллары США       | -170/173                                | 1.378/(1.398)                         | 33/(33)          |
| Тенге             | -170/173                                | 928/(941)                             | 698/(708)        |
| Евро              | -170/173                                | (179)/182                             | –                |
| Белорусский рубль | -170/173                                | (87)/88                               | –                |

  

| Валюта             | Изменение в<br>базисных пунктах<br>2009 | Чувствительность                      | Чувствительность |
|--------------------|---|---------------------------------------|------------------|
|                    |   | чистого процентного<br>дохода<br>2009 | капитала<br>2009 |
| ЛИБОР:             |   |                                       |                  |
| Доллары США        | -25/100                                 | 555/(2.219)                           | 12/(50)          |
| Тенге              | -25/100                                 | 284/(1.138)                           | 87/(349)         |
| Евро               | -25/100                                 | (22)/91                               | –                |
| Швейцарские франки | -25/100                                 | 72/(288)                              | –                |
| Японские йены      | -25/100                                 | 411/(1.643)                           | –                |

На 31 декабря эффективные средние ставки с разбивкой по валютам в отношении процентных финансовых инструментов представлены следующим образом:

|   | 2010  |                         | 2009  |                         |
|---|-------|-------------------------|-------|-------------------------|
|   | Тенге | Иностран-<br>ная валюта | Тенге | Иностран-<br>ная валюта |
| Торговые ценные бумаги  | 5,1%  | 9,9%                    | 12,6% | 10,4%                   |
| Средства в кредитных учреждениях  | 8,3%  | 8,1%                    | 8,6%  | 5,0%                    |
| Инвестиционные ценные бумаги:   |       |                         |       |                         |
| - имеющиеся в наличии для продажи   | 8,6%  | 11,2%                   | 15,7% | 6,7%                    |
| - удерживаемые до погашения   | 13,9% | 14,9%                   | –     | –                       |
| Займы клиентам  | 13,0% | 9,8%                    | 15,6% | 17,6%                   |
| Облигации ФНБ «Самрук Казына»   | 6,8%  | –                       | 7,4%  | –                       |
| Облигации ФНБ «Самрук Казына», заложенные в<br>качестве обеспечения по сделкам РЕПО | 6,8%  | –                       | 7,4%  | –                       |
| Средства Правительства и Национального Банка<br>Республики Казахстан                | 7,0%  | 4,1%                    | 7,8%  | 5,6%                    |
| Средства кредитных учреждений   | 6,3%  | 3,2%                    | 9,3%  | 6,0%                    |
| Средства клиентов   | 8,1%  | 7,1%                    | 8,2%  | 9,1%                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 12,4% | 8,5%                    | 11,7% | 7,8%                    |



### 31. Политика по управлению рисками (продолжение)

#### Рыночный риск (продолжение)

##### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты валютной позиции, установленные АФН отслеживаются ежедневно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года существовало несоблюдение Банком нормативов, установленных АФН, в отношении валютной позиции.

В декабре 2010 года Банком в адрес АФН был направлен план мероприятий по устранению нарушений пруденциальных нормативов до 1 марта 2011 года. Данный план мероприятий был принят АФН в качестве письма-обязательства. По результатам предпринятых действий данные нарушения были устранены в установленные сроки.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 года по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| <i>Валюта</i>               | <i>Изменение в валютном курсе, % 2010</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010</i> | <i>Изменение в валютном курсе, % 2009</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009</i> |
|-----------------------------|---|---|---|---|
| Доллары США                 | -2,4/ 2,4                                 | 7.648/ (7.648)                                    | -16,6/16,6                                | 113.338/(113.338)                                 |
| Евро                        | -19,4/ 19,4                               | 9.922/ (9.922)                                    | -21,4/21,4                                | 57.631/(57.631)                                   |
| Российские рубли            | -19,0/ 19,0                               | (6.517)/ 6.517                                    | -22,6/22,6                                | 8.089/(8.089)                                     |
| Швейцарские франки          | -19,6/19,6                                | (77)/77   | -21,8/21,8                                | 6.145/(6.145)                                     |
| Японские йены               | -21,2/21,2                                | (39)/39   | -22,7/22,7                                | 56.962/(56.962)                                   |
| Белорусский рубль           | -21,8/ 21,8                               | (800)/ 800  | –   | –   |
| Польские злотые             | –   | –   | -27,2/27,2                                | 2.962/(2.962)                                     |
| Английские фунты стерлингов | -21,2/21,2                                | (493)/493   | -23,7/23,7                                | 12.199/(12.199)                                   |

##### Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по инвестиционному и торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; прочие параметры приняты как величины постоянные:

| <i>Рыночный индекс</i> | <i>Повышение индексов 2010, %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010</i> | <i>Влияние на капитал 2010</i> | <i>Повышение индексов 2009, %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009</i> | <i>Влияние на капитал 2009</i> |
|------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------|
|                        | KASE                              | 25,06   | 278                            | 83                                | 46,21   | 899                            |
| MSCI World Index       | 16,58                             | 3.647   | –                              | 23,19                             | 5.792   | 4                              |
| FTSE                   | 17,31                             | 831   | –                              | 23,29                             | 1.071   | –                              |
| MICEX                  | 22,96                             | –   | 8                              | 47,21                             | 28  | –                              |
| NYSE                   | 19,66                             | 188   | –                              | 60,63                             | 284   | –                              |

  

| <i>Рыночные индексы</i> | <i>Понижение индексов 2010, %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2010</i> | <i>Влияние на капитал 2010</i> | <i>Понижение индексов 2009, %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2009</i> | <i>Влияние на капитал 2009</i> |
|-------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------|
|                         | KASE                              | -25,06  | (105)                          | 22                                | -46,21  | (589)                          |
| MSCI World Index        | -16,58                            | (3.210)   | –                              | -23,19                            | (4.791)   | (4)                            |
| FTSE                    | -17,31                            | (867)   | –                              | -23,29                            | (1.273)   | –                              |
| MICEX                   | -22,96                            | –   | (9)                            | -47,21                            | (28)  | –                              |
| NYSE                    | -19,66                            | (188)   | –                              | -60,63                            | (269)   | –                              |

**31. Политика по управлению рисками (продолжение)****Операционный риск**

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

**32. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже приводится анализ финансовых инструментов Группы, отраженных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе классов, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости.

|   | 2010      |           |           | 2009      |           |           |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|   | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| <b>Финансовые активы</b>                                      |           |           |           |           |           |           |
| Торговые ценные бумаги  | 82.257    | –         | –         | 106.158   | 9.626     | –         |
| Производные финансовые активы                                 | –         | 4.795     | –         | –         | 25.980    | –         |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 21.110    | –         | –         | 18.578    | 441       | –         |
| <b>Финансовые обязательства</b>                               |           |           |           |           |           |           |
| Производные финансовые обязательства                          | –         | 1         | –         | –         | 3.974     | –         |

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

## 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### *Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

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

### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

### *Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

### *Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2*

В 2010 году переводов между категориями уровня 1 и уровня 2 не осуществлялось. В таблице ниже показаны переводы в течение 2009 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

|   | <i>Переводы из уровня 1 в<br/>уровень 2<br/>2009</i> |
|---|--|
| <b>Финансовые активы</b>                                      |  |
| Торговые ценные бумаги  | 9.626  |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 441  |

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

В 2009 году переводов из уровня 2 на уровень 1 не было.

(В миллионах тенге)

**32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении*

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

|  | <i>Балансовая<br/>стоимость<br/>2010</i> | <i>Справедливая<br/>стоимость<br/>2010</i> | <i>Непризнанный<br/>доход/ (расход)<br/>2010</i> |
|--|--|--|--|
| <b>Финансовые активы</b>   |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 100.790                                  | 100.790                                    | –  |
| Обязательные резервы   | 40                                       | 40   | –  |
| Средства в кредитных учреждениях   | 25.177                                   | 26.119                                     | 942  |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения                             | 7.321                                    | 7.586                                      | 265  |
| Займы клиентам   | 787.618                                  | 787.618                                    | –  |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»  | 142.017                                  | 150.595                                    | 8.578  |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»,<br>заложенные в качестве обеспечения по<br>сделкам РЕПО | 388.946                                  | 412.445                                    | 23.499   |
| Прочие активы  | 10.772                                   | 10.772                                     | –  |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |  |  |
| Средства Правительства и Национального<br>Банка Республики Казахстан                   | 450.025                                  | 450.025                                    | –  |
| Средства кредитных учреждений  | 155.644                                  | 158.078                                    | (2.434)  |
| Средства клиентов  | 683.301                                  | 712.451                                    | (29.150)   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 672.650                                  | 664.284                                    | 8.366  |
| Резервы  | 1.192                                    | 1.192                                      | –  |
| Прочие обязательства   | 37.410                                   | 37.410                                     | –  |
| <b>Итого непризнанное изменение в<br/>нереализованной справедливой<br/>стоимости</b>   |  |  | <b>10.066</b>                                    |

|  | <i>Балансовая<br/>стоимость<br/>2009</i> | <i>Справедливая<br/>стоимость<br/>2009</i> | <i>Непризнанный<br/>доход/ (расход)<br/>2009</i> |
|--|--|--|--|
| <b>Финансовые активы</b>   |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 78.215                                   | 78.215                                     | –  |
| Обязательные резервы   | 145                                      | 145  | –  |
| Средства в кредитных организациях  | 31.444                                   | 36.829                                     | 5.385  |
| Займы клиентам   | 1.040.773                                | 1.040.773                                  | –  |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»  | 175.907                                  | 187.528                                    | 11.621   |
| Облигации ФНБ «Самрук-Казына»,<br>заложенные в качестве обеспечения по<br>сделкам РЕПО | 336.339                                  | 358.559                                    | 22.220   |
| Прочие активы  | 27.057                                   | 27.057                                     | –  |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |  |  |
| Средства Правительства и Национального<br>Банка Республики Казахстан                   | 406.595                                  | 406.595                                    | –  |
| Средства кредитных учреждений  | 836.384                                  | 272.209                                    | 564.175  |
| Средства клиентов  | 655.963                                  | 682.744                                    | (26.781)   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 1.668.602                                | 549.187                                    | 1.119.415  |
| Резервы  | 59.127                                   | 59.127                                     | –  |
| Прочие обязательства   | 27.834                                   | 27.834                                     | –  |
| <b>Итого непризнанное изменение в<br/>нереализованной справедливой<br/>стоимости</b>   |  |  | <b>1.696.035</b>                                 |

### 33. Анализ по сегментам

Для управленческих целей, Группа имеет четыре основных операционных отраслевых сегмента:

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств, для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных и индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств и предприятий малого и среднего бизнеса, вклады, овердрафты, займы и прочие источники кредитования, операционные услуги, связанные с наличными деньгами и иностранной валютой, документарными операциями, а также электронные системы обслуживания клиентов.

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотека, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Для целей представления отчетных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, их оценка производится в соответствии с оценкой операционной прибыли или убытков, что в некоторых случаях, как это раскрыто в следующей таблице, отличается от оценки операционной прибыли и убытков в консолидированной финансовой отчетности. Подоходные налоги рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

Выручка инвестиционного сегмента включает выручку, полученную от одного клиента в сумме 42.948 миллионов тенге или 20% от общей выручки Группы за 2010 год. В 2009 году выручка инвестиционного сегмента включает выручку, полученную от одного клиента в сумме 28.551 миллионов тенге или 11% от общей выручки Группы за 2009 год.

(В миллионах тенге)

**33. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по сегментам для основных отчетных деловых сегментов Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена далее:

|   | <b>Корпоративные</b> |                               |                                    |                                    |                               |                       | <b>Итого</b>     |
|---|----------------------|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------|
|   | <b>услуги</b>        | <b>Малый и средний бизнес</b> | <b>Розничные банковские услуги</b> | <b>Инвестиционная деятельность</b> | <b>Нераспределенные суммы</b> | <b>Элиминирование</b> |                  |
| <b>2010</b>   | 80.266               | 22.666                        | 38.555                             | 55.278                             | 102                           | -                     | 196.867          |
| Внешний процентный доход  | 18.376               | 4.748                         | 19.993                             | 458.228                            | -                             | (501.345)             | -                |
| Внутренний процентный доход   | (11.085)             | (4.938)                       | (27.142)                           | (166.048)                          | (169)                         | -                     | (209.382)        |
| Внешний процентный расход   | (157.806)            | (11.356)                      | (20.885)                           | (311.104)                          | (194)                         | 501.345               | -                |
| Внутренний процентный расход  | (70.249)             | 11.120                        | 10.521                             | 36.354                             | (261)                         | -                     | (12.515)         |
| <b>Чистый процентный (расход)/ доход до обесценения</b>   | <b>(84.024)</b>      | <b>28.502</b>                 | <b>9.805</b>                       | <b>-</b>                           | <b>-</b>                      | <b>-</b>              | <b>(45.717)</b>  |
| Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы   | (154.273)            | 39.622                        | 20.326                             | 36.354                             | (261)                         | -                     | (58.232)         |
| <b>Чистый процентный (расход)/ доход</b>  | <b>11.880</b>        | <b>8.923</b>                  | <b>7.396</b>                       | <b>(14.226)</b>                    | <b>567</b>                    | <b>(4.776)</b>        | <b>9.764</b>     |
| <b>Непроцентный доход/ (убыток)</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>                      | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>853.914</b>                | <b>-</b>              | <b>853.914</b>   |
| Доход от реструктуризации   | (1.087)              | (540)                         | (1.947)                            | (232)                              | (26)                          | -                     | (3.832)          |
| Износ и амортизация   | (29.710)             | (9.381)                       | (22.114)                           | (15.859)                           | (440)                         | 4.776                 | (72.728)         |
| Непроцентный расход   | 55.961               | 19                            | (1.524)                            | 143                                | (3)                           | -                     | 54.596           |
| Прочее обесценение и резервы  | -                    | -                             | -                                  | 4.250                              | -                             | -                     | 4.250            |
| Доля в доходе ассоциированных организаций   | (1.123)              | -                             | -                                  | -                                  | -                             | -                     | (1.123)          |
| Убыток от снижения стоимости ГМЗ  | -                    | -                             | -                                  | -                                  | -                             | -                     | -                |
| Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, приобретаемой компанией над себестоимостью | -                    | -                             | -                                  | 10.169                             | -                             | -                     | 10.169           |
| Доход от выбытия дочерних организаций   | -                    | -                             | -                                  | 38.590                             | -                             | -                     | 38.590           |
| Убыток от реализации залогового имущества   | (3.826)              | -                             | -                                  | -                                  | -                             | -                     | (3.826)          |
| Отчисления на обесценения инвестиций  | -                    | -                             | -                                  | (956)                              | -                             | -                     | (956)            |
| <b>Доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>   | <b>(122.178)</b>     | <b>38.643</b>                 | <b>2.137</b>                       | <b>58.233</b>                      | <b>853.751</b>                | <b>-</b>              | <b>830.586</b>   |
| Льгота по корпоративному подоходному налогу   | -                    | -                             | -                                  | -                                  | 155.679                       | -                     | 155.679          |
| <b>Чистый доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>   | <b>(122.178)</b>     | <b>38.643</b>                 | <b>2.137</b>                       | <b>58.233</b>                      | <b>1.009.430</b>              | <b>-</b>              | <b>986.265</b>   |
| <b>Итого активов</b>  | <b>524.791</b>       | <b>111.869</b>                | <b>233.405</b>                     | <b>987.503</b>                     | <b>173.727</b>                | <b>(135.585)</b>      | <b>1.895.710</b> |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>413.295</b>       | <b>142.408</b>                | <b>382.086</b>                     | <b>1.116.091</b>                   | <b>987</b>                    | <b>(54.644)</b>       | <b>2.000.223</b> |
| <b>Прочая информация по сегментам</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>                      | <b>-</b>                           | <b>90.326</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>              | <b>90.326</b>    |
| Инвестиции в ассоциированные организации  | 52                   | 125                           | 374                                | 29                                 | -                             | -                     | 580              |
| Капитальные затраты   | -                    | -                             | -                                  | -                                  | -                             | -                     | -                |

(В миллионах тенге)

**33. Анализ по сегментам (продолжение)**

| 2009  | Корпоративные<br>банковские |          | Малый и<br>средний<br>бизнес | Розничные<br>банковские<br>услуги |          | Инвести-<br>ционная<br>деятельность |             | Нераспре-<br>деленные<br>суммы |   | Эмминиро-<br>вание | Итого       |
|---|-----------------------------|----------|------------------------------|-----------------------------------|----------|-------------------------------------|-------------|--------------------------------|---|--------------------|-------------|
|   | услуги                      | услуги   |                              | услуги                            | услуги   | суммы                               | суммы       |                                |   |                    |             |
| Внешний процентный доход  | 76.627                      | 31.699   | 58.227                       | 71.032                            | 140      | —                                   | 237.725     | —                              | — | —                  | 237.725     |
| Внутренний процентный доход   | 86.357                      | 4.275    | 17.406                       | 53.261                            | —        | (161.299)                           | —           | —                              | — | (161.299)          | —           |
| Внешние процентные расходы  | (11.472)                    | (5.867)  | (28.925)                     | (210.932)                         | (467)    | —                                   | (257.663)   | —                              | — | —                  | (257.663)   |
| Внутренние процентные расходы   | (104.763)                   | (11.561) | (25.751)                     | (19.224)                          | —        | 161.299                             | —           | —                              | — | 161.299            | —           |
| <b>Чистый процентный доход/ (расход) до<br/>обесценения</b>   | 46.749                      | 18.546   | 20.957                       | (105.863)                         | (327)    | —                                   | (19.938)    | —                              | — | —                  | (19.938)    |
| Отчисления на обесценение   | (639.898)                   | (55.846) | (58.510)                     | —                                 | —        | —                                   | (754.254)   | —                              | — | —                  | (754.254)   |
| <b>Чистый убыток после обесценения<br/>Чистый (убыток)/ доход в виде<br/>комиссионных и сборов и<br/>непроцентный доход</b> | (593.149)                   | (37.300) | (37.553)                     | (105.863)                         | (327)    | —                                   | (774.192)   | —                              | — | —                  | (774.192)   |
| Износ и амортизация   | (240.624)                   | 18.829   | 17.458                       | (82.971)                          | (13.004) | 504                                 | (299.808)   | —                              | — | —                  | (299.808)   |
| Непроцентные расходы  | (561)                       | (422)    | (1.583)                      | (2.056)                           | (264)    | —                                   | (4.886)     | —                              | — | —                  | (4.886)     |
| Прочие резервы  | (18.676)                    | (8.779)  | (20.251)                     | (7.097)                           | (432)    | (504)                               | (55.739)    | —                              | — | —                  | (55.739)    |
| Доля в доходах ассоциированных организаций  | 63.400                      | 83       | (807)                        | 59                                | (284)    | —                                   | 62.451      | —                              | — | —                  | 62.451      |
| Убыток от обесценения инвестиционных<br>ценных бумаг, имеющихся в наличии для<br>продажи                                    | —                           | —        | —                            | 4.690                             | —        | —                                   | 4.690       | —                              | — | —                  | 4.690       |
| Убыток от выбытия дочерних организаций  | —                           | —        | —                            | (2.764)                           | —        | —                                   | (2.764)     | —                              | — | —                  | (2.764)     |
| Убыток от обесценения инвестиций в<br>ассоциированные организации   | —                           | —        | —                            | (3.075)                           | —        | —                                   | (3.075)     | —                              | — | —                  | (3.075)     |
| Убыток от обесценения гудвила   | (11.627)                    | —        | (23.809)                     | (676)                             | —        | —                                   | (676)       | —                              | — | —                  | (676)       |
| Убыток от снижения стоимости ТМЗ  | (4.473)                     | —        | —                            | —                                 | —        | —                                   | (35.436)    | —                              | — | —                  | (35.436)    |
| <b>Убыток до расходов по корпоративному<br/> подоходному налогу</b>   | (805.710)                   | (27.589) | (66.545)                     | (199.753)                         | (14.311) | —                                   | (1.113.908) | —                              | — | —                  | (1.113.908) |
| Расход по корпоративному подоходному<br>налогу  | —                           | —        | —                            | —                                 | (626)    | —                                   | (626)       | —                              | — | —                  | (626)       |
| <b>Чистый убыток после уплаты<br/>корпоративного подоходного налога</b>   | (805.710)                   | (27.589) | (66.545)                     | (199.753)                         | (14.937) | —                                   | (1.114.534) | —                              | — | —                  | (1.114.534) |
| <b>Итого активов</b>  | 717.017                     | 176.367  | 406.188                      | 1.962.827                         | 30.502   | (1.324.242)                         | 1.968.659   | —                              | — | (1.324.242)        | 1.968.659   |
| <b>Итого обязательств</b>   | 470.574                     | 121.456  | 272.448                      | 3.979.476                         | 254      | (1.185.729)                         | 3.658.479   | —                              | — | (1.185.729)        | 3.658.479   |
| <b>Прочая информация по сегментам</b>   | —                           | —        | —                            | 85.088                            | —        | —                                   | 85.088      | —                              | — | —                  | 85.088      |
| Инвестиции в ассоциированные организации  | 74                          | 120      | 1.367                        | 60                                | —        | —                                   | 1.621       | —                              | — | —                  | 1.621       |
| Капитальные затраты   | —                           | —        | —                            | —                                 | —        | —                                   | —           | —                              | — | —                  | —           |

**33. Анализ по сегментам (продолжение)***Географическая информация*

Ниже в таблицах отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 2009 года:

|                     | <i>Казахстан</i> | <i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i> | <i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------|------------------|--|---|--------------|
| <b>2010</b>         |                  |  |   |              |
| Долгосрочные активы | 39.469           | –                                      | 3.079                                     | 42.548       |
| Выручка             | 187.513          | 9.130                                  | 18.015                                    | 214.658      |
| <b>2009</b>         |                  |  |   |              |
| Долгосрочные активы | 22.364           | –                                      | 357                                       | 22.721       |
| Выручка             | 168.250          | 50.876                                 | 39.981                                    | 259.107      |

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами и залогами, принятыми на баланс.

**34. Сделки со связанными сторонами**

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

*Операции с предприятиями, связанными с государством*

Правительство Республики Казахстан, через АО ФНБ «Самрук-Казына», контролирует деятельность Группы.

Правительство Казахстана через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых государственные учреждения).

Правительство Казахстана не предоставляет общественности или организациям, которые ему принадлежат / или которые оно контролирует, полный список организаций, которые принадлежат или прямо или косвенно контролируются Правительством. В этих обстоятельствах, руководство Группы раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система внутреннего управленческого учёта в отношении операций с организациями, контролируемые Правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

Все сделки с акционером Банка и организациями под общим контролем Правительства Казахстана, а также с прочими государственными учреждениями, осуществляются в процессе ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:



**34. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами:

|   | 31 декабря 2010 года         |                        |                            |                   |                               |                          | 31 декабря 2009 года         |                        |                            |                     |                               |                          |
|---|------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------------|
|   | Компании под общим контролем | Ассоциативные компании | Государственные учреждения | Ключевой персонал | Ключевой руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Компании под общим контролем | Ассоциативные компании | Государственные учреждения | Ключевой персонал   | Ключевой руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>               |                              |                        |                            |                   |                               |                          |                              |                        |                            |                     |                               |                          |
| <b>Средства на 1 января</b>                             | -                            | -                      | 788                        | -                 | 3.695                         | -                        | -                            | -                      | 695                        | -                   | -                             | -                        |
| Средства, размещённые в течение года                    | -                            | 9.345                  | 96                         | -                 | 112.198                       | -                        | -                            | 47.841                 | 43.025                     | 15.326              | -                             | -                        |
| Средства, изъятые в течение года                        | -                            | (9.344)                | (774)                      | -                 | (90.675)                      | -                        | -                            | (47.841)               | (42.932)                   | (11.631)            | -                             | -                        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b> | -                            | 1                      | 110                        | -                 | 25.218                        | -                        | -                            | -                      | 788                        | 3.695               | -                             | -                        |
| Процентный доход  | -                            | -                      | 99                         | -                 | 29                            | -                        | -                            | -                      | 202                        | 51                  | -                             | -                        |
| Процентные ставки                                       | -                            | -                      | -                          | -                 | До 7%                         | -                        | -                            | -                      | 1% <sup>а</sup> -18%       | До 10%              | -                             | -                        |
| Сроки погашения   | -                            | До востребования       | До востребования           | -                 | До востребования              | -                        | -                            | -                      | До востребования           | До востребования    | -                             | -                        |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                           |                              |                        |                            |                   |                               |                          |                              |                        |                            |                     |                               |                          |
| <b>Сальдо на 1 января</b>                               | -                            | 48.209                 | -                          | -                 | 25.563                        | -                        | -                            | -                      | -                          | -                   | -                             | -                        |
| Ценные бумаги, приобретённые в течение года             | -                            | 127.661                | -                          | -                 | 5.946                         | -                        | -                            | 115.377                | -                          | 53.144              | -                             | -                        |
| Ценные бумаги, проданные в течение года                 | -                            | (131.106)              | -                          | -                 | (20.441)                      | -                        | -                            | (67.168)               | -                          | (27.581)            | -                             | -                        |
| <b>Торговые ценные бумаги на 31 декабря</b>             | -                            | 44.764                 | -                          | -                 | 11.068                        | -                        | -                            | 48.209                 | -                          | 25.563              | -                             | -                        |
| Процентный доход  | -                            | 3.021                  | -                          | -                 | 1.006                         | -                        | -                            | 4.598                  | -                          | 1.244               | -                             | -                        |
| Процентные ставки                                       | -                            | 6% <sup>а</sup> -12%   | -                          | -                 | 6% <sup>а</sup> -11%          | -                        | -                            | 7% <sup>а</sup> -11%   | -                          | 4% <sup>а</sup> -9% | -                             | -                        |
| Сроки погашения   | -                            | До востребования       | -                          | -                 | До востребования              | -                        | -                            | До востребования       | -                          | До востребования    | -                             | -                        |
| <b>Средства в кредитных учреждениях (вклады)</b>        |                              |                        |                            |                   |                               |                          |                              |                        |                            |                     |                               |                          |
| <b>Вклады на 1 января</b>                               | -                            | -                      | 3.233                      | -                 | -                             | -                        | -                            | -                      | 6.359                      | -                   | -                             | -                        |
| Вклады, размещённые в течение года                      | -                            | 57.652                 | 7.369                      | -                 | -                             | -                        | -                            | -                      | 11.430                     | -                   | -                             | -                        |
| Вклады, изъятые в течение года                          | -                            | (57.652)               | (6.605)                    | -                 | -                             | -                        | -                            | -                      | (14.556)                   | -                   | -                             | -                        |

## 34. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

|  | 31 декабря 2010 года               |                              |   |  |                                |           | 31 декабря 2009 года               |                              |   |  |                                |           |
|--|------------------------------------|------------------------------|---|--|--------------------------------|-----------|------------------------------------|------------------------------|---|--|--------------------------------|-----------|
|  | Компании<br>под общим<br>контролем | Ассоци-<br>ваные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Аktionеры | Компании<br>под общим<br>контролем | Ассоци-<br>ваные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Aktionеры |
| <b>Средства в кредитных учреждениях (вклады) на 31 декабря, брутто</b> | -                                  | 3.997                        | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | 3.233                        | -                                       | -  | -                              | -         |
| Минус: резерв на обесценение   | -                                  | (177)                        | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | -                            | -                                       | -  | -                              | -         |
| <b>Средства в кредитных учреждениях (вклады) на 31 декабря, нетто</b>  | -                                  | 3.820                        | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | 3.233                        | -                                       | -  | -                              | -         |
| Процентный доход   | -                                  | 496                          | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | 700                          | -                                       | -  | -                              | -         |
| Процентные ставки  | -                                  | 8%                           | 10%-12%                                 | -  | -                              | -         | -                                  | 10%-18%                      | -                                       | -  | -                              | -         |
| Сроки погашения  | -                                  | -                            | 2011-2014                               | -  | -                              | -         | -                                  | 2010-2014                    | -                                       | -  | -                              | -         |
| <b>Средства в кредитных учреждениях (займы)</b>                        | -                                  | -                            | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | -                            | -                                       | -  | -                              | -         |
| <b>Займы на 1 января</b>   | -                                  | 5.998                        | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | 7.329                        | -                                       | -  | -                              | -         |
| Займы, выданные в течение года   | -                                  | 5.089                        | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | 7.840                        | -                                       | -  | -                              | -         |
| Займы, погашенные в течение года                                       | -                                  | (6.104)                      | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | (9.171)                      | -                                       | -  | -                              | -         |
| <b>Средства в кредитных учреждениях (займы) на 31 декабря, брутто</b>  | -                                  | 4.983                        | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | 5.998                        | -                                       | -  | -                              | -         |
| Минус: резерв на обесценение   | -                                  | (1.974)                      | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | (615)                        | -                                       | -  | -                              | -         |
| <b>Средства в кредитных учреждениях (займы) на 31 декабря</b>          | -                                  | 3.009                        | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | 5.383                        | -                                       | -  | -                              | -         |
| Процентный доход   | -                                  | 437                          | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | 370                          | -                                       | -  | -                              | -         |
| Процентные ставки  | -                                  | -                            | 7%-11%                                  | -  | -                              | -         | -                                  | 4%-11%                       | -                                       | -  | -                              | -         |
| Сроки погашения  | -                                  | -                            | 2012-2016                               | -  | -                              | -         | -                                  | 2011-2013                    | -                                       | -  | -                              | -         |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>   | -                                  | -                            | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | -                            | -                                       | -  | -                              | -         |
| <b>Ценные бумаги на 1 января</b>                                       | -                                  | 897                          | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | 7.155                        | -                                       | -  | -                              | -         |
| Ценные бумаги, приобретенные в течение года                            | -                                  | -                            | -                                       | -  | -                              | -         | 897                                | -                            | -                                       | -  | 11.013                         | -         |

**34. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

|  | 31 декабря 2010 года               |                                 |   |  |                                |   | 31 декабря 2009 года            |   |  |                                |   |                                 |   |  |
|--|------------------------------------|---------------------------------|---|--|--------------------------------|---|---------------------------------|---|--|--------------------------------|---|---------------------------------|---|--|
|  | Компании<br>под общим<br>контролем | Ассоци-<br>рованные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ассоци-<br>рованные<br>компании<br>под общим<br>контролем | Ассоци-<br>рованные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ассоци-<br>рованные<br>компании<br>под общим<br>контролем | Ассоци-<br>рованные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал |
| Ценные бумаги, проданные в течение года  | -                                  | (749)                           | -                                       | (13.824)                                 | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | (3.858)                         | -                                       | -  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря</b> | -                                  | 148                             | -                                       | 11.497                                   | -                              | -   | 897                             | -                                       | -  | -                              | -   | 7.155                           | -                                       | -  |
| Процентный доход   | -                                  | 8                               | -                                       | 766                                      | -                              | -   | 62                              | -                                       | -  | -                              | -   | 194                             | -                                       | -  |
| Процентные ставки  | -                                  | 6,5%                            | -                                       | 4%/9%                                    | -                              | -   | 6%/7%                           | -                                       | -  | -                              | -   | 4%/9%                           | -                                       | -  |
| Сроки погашения  | -                                  | 2015                            | -                                       | 2011-2019                                | -                              | -   | 2013-2026                       | -                                       | -  | -                              | -   | 2010-2020                       | -                                       | -  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>                     | -                                  | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| <b>Ценные бумаги на 1 января</b>   | -                                  | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| Ценные бумаги, приобретенные в течение года  | -                                  | 963                             | -                                       | 4.954                                    | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| Ценные бумаги, проданные в течение года  | -                                  | -                               | -                                       | (1.116)                                  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря</b>       | -                                  | 963                             | -                                       | 3.838                                    | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| Процентный доход   | -                                  | 12                              | -                                       | 106                                      | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| Процентные ставки  | -                                  | 6%-7%                           | -                                       | 6%-9%                                    | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| Сроки погашения  | -                                  | 2013-2026                       | -                                       | 2011-2020                                | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| <b>Займы клиентам</b>  | -                                  | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| <b>Займы клиентам на 1 января, брутто</b>  | -                                  | 4.476                           | -                                       | 7.574                                    | 585                            | 3   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | 1.295                                   | 7  |
| Займы, выданные в течение года   | -                                  | 2.298                           | -                                       | 2.186                                    | 110                            | 26  | -                               | 15.575                                  | -  | -                              | -   | 9.705                           | 153                                     | 7  |
| Займы, погашенные в течение года   | -                                  | (6.115)                         | -                                       | (8.982)                                  | (642)                          | (19)  | -                               | (11.099)                                | -  | -                              | -   | (2.131)                         | (863)                                   | (11)                                     |
| <b>Займы клиентам на 31 декабря, брутто</b>  | -                                  | 659                             | -                                       | 778                                      | 53                             | 10  | -                               | 4.476                                   | -  | -                              | -   | 7.574                           | 585                                     | 3  |
| Минус: резерв под обесценение  | -                                  | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  |
| <b>Займы клиентам на 31 декабря, нетто</b>   | -                                  | 659                             | -                                       | 778                                      | 53                             | 10  | -                               | 4.476                                   | -  | -                              | -   | 7.574                           | 585                                     | 3  |

## 34. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

|  | 31 декабря 2010 года               |                            |   |  |                                |           | 31 декабря 2009 года               |                            |   |  |                                |       |
|--|------------------------------------|----------------------------|---|--|--------------------------------|-----------|------------------------------------|----------------------------|---|--|--------------------------------|-------|
|  | Компании<br>под общим<br>контролем | про-<br>ванные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Акции     | Компании<br>под общим<br>контролем | про-<br>ванные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Акции |
| Процентный доход   | -                                  | 529                        | 130                                     | 13                                       | 2                              | -         | 1.623                              | 334                        | 51                                      | 1  | -                              | 51    |
| Процентные ставки  | -                                  | 8%-13%                     | 15%-19%                                 | 11%-14%                                  | 11%-24%                        | -         | 8%-16%                             | 8%-22%                     | 12%                                     | -  | 8%-22%                         | 12%   |
| Сроки погашения  | -                                  | 2013-2015                  | 2011-2015                               | 2016-2027                                | 2011-2026                      | -         | 2010-2011                          | 2010-2014                  | 2016                                    | -  | 2010-2014                      | 2016  |
| <b>Облагации ФНБ «Самрук-Казына»</b>   | 142.017                            | -                          | -                                       | -  | -                              | 175.907   | -                                  | -                          | -                                       | -  | -                              | -     |
| <b>Облагации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по ссалакам РЕПО</b>               | 388.946                            | -                          | -                                       | -  | -                              | 336.339   | -                                  | -                          | -                                       | -  | -                              | -     |
| Процентный доход по облигациям ФНБ «Самрук –Казына»  | 11.290                             | -                          | -                                       | -  | -                              | 11.338    | -                                  | -                          | -                                       | -  | -                              | -     |
| Процентный доход по облигациям ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по ссалакам РЕПО | 23.484                             | -                          | -                                       | -  | -                              | 17.213    | -                                  | -                          | -                                       | -  | -                              | -     |
| Процентные ставки  | 6%                                 | -                          | -                                       | -  | -                              | 7%        | -                                  | -                          | -                                       | -  | -                              | -     |
| Сроки погашения  | 2024                               | -                          | -                                       | -  | -                              | 2015-2024 | -                                  | -                          | -                                       | -  | -                              | -     |
| <b>Средства Правительств и НБРК</b>  | -                                  | -                          | -                                       | -  | -                              | -         | -                                  | -                          | -                                       | -  | -                              | -     |
| Средства на 1 января   | -                                  | -                          | 406.595                                 | -  | -                              | -         | -                                  | -                          | -                                       | -  | -                              | -     |
| Средства, полученные в течение года  | -                                  | -                          | 5.361.858                               | -  | -                              | -         | -                                  | 407.523                    | -                                       | -  | -                              | -     |
| Средства, погашенные в течение года  | -                                  | -                          | (5.318.428)                             | -  | -                              | -         | -                                  | (928)                      | -                                       | -  | -                              | -     |
| <b>Средства Правительств и НБРК на 31 декабря</b>  | -                                  | -                          | 450.025                                 | -  | -                              | -         | -                                  | 406.595                    | -                                       | -  | -                              | -     |
| Процентный расход  | -                                  | -                          | (28.831)                                | -  | -                              | -         | -                                  | (22.195)                   | -                                       | -  | -                              | -     |
| Процентные ставки  | -                                  | -                          | 7%                                      | -  | -                              | -         | -                                  | 7%                         | -                                       | -  | -                              | -     |
| Сроки погашения  | -                                  | -                          | 2011                                    | -  | -                              | -         | -                                  | 2010                       | -                                       | -  | -                              | -     |

## 34. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

|  | 31 декабря 2010 года               |                                 |   |  |                                |   | 31 декабря 2009 года            |   |  |                                |   |                                 |   |  |                                |
|--|------------------------------------|---------------------------------|---|--|--------------------------------|---|---------------------------------|---|--|--------------------------------|---|---------------------------------|---|--|--------------------------------|
|  | Компании<br>под общим<br>контролем | Ассоци-<br>рованные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ассоци-<br>рованные<br>компании<br>под общим<br>контролем | Ассоци-<br>рованные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ассоци-<br>рованные<br>компании<br>под общим<br>контролем | Ассоци-<br>рованные<br>компании | Государст-<br>венные<br>учреж-<br>дения | Ключевой<br>руководя-<br>щий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны |
| <b>Средства кредитных учреждений</b>                           |                                    |                                 |   |  |                                |   |                                 |   |  |                                |   |                                 |   |  |                                |
| Займы на 1 января  | -                                  | 41.590                          | 994                                     | 6.994                                    | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              | 6.883   | -                               | -                                       | -  | -                              |
| Займы, полученные в течение года                               | -                                  | 4.217                           | 26.168                                  | 588                                      | -                              | -   | -                               | -                                       | 138.445                                  | -                              | 73.974  | 9.705                           | -                                       | -  | -                              |
| Займы, погашенные в течение года                               | -                                  | (10.746)                        | (25.300)                                | (1.492)                                  | -                              | -   | -                               | -                                       | (96.855)                                 | -                              | (79.863)  | (2.711)                         | -                                       | -  | -                              |
| <b>Средства кредитных учреждений на 31 декабря</b>             | -                                  | 35.061                          | 1.862                                   | 6.090                                    | -                              | -   | -                               | -                                       | 41.590                                   | 994                            | 6.994   | -                               | -                                       | -  | -                              |
| Процентные расходы   | -                                  | (2.880)                         | (93)                                    | (567)                                    | -                              | -   | -                               | -                                       | (40)                                     | (232)                          | (334)   | -                               | -                                       | -  | -                              |
| Процентные ставки  | -                                  | 8%-9%                           | 8%-14%                                  | 7%-10%                                   | -                              | -   | -                               | -                                       | 9%                                       | 6%-8%                          | 7%-10%  | -                               | -                                       | -  | -                              |
| Сроки погашения  | -                                  | 2014-2016                       | 2011-2012                               | 2014-2028                                | -                              | -   | -                               | -                                       | 2013-2016                                | 2010-2012                      | 2014-2028   | -                               | -                                       | -  | -                              |
| <b>Средства клиентов</b>                                       |                                    |                                 |   |  |                                |   |                                 |   |  |                                |   |                                 |   |  |                                |
| Вклады на 1 января   | 165.829                            | 192.345                         | -                                       | 8.002                                    | 25                             | 7   | 6                               | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | 705                                      | 287                            |
| Вклады, полученные в течение года                              | 594.737                            | 1.693.831                       | -                                       | 80                                       | 136                            | 39  | 165.829                         | 2.617.811                               | -  | -                              | 163.454   | -                               | -                                       | 562                                      | 383                            |
| Вклады, выплаченные в течение года                             | (464.181)                          | (1.881.775)                     | -                                       | (62)                                     | (140)                          | (31)  | (6)                             | (2.425.466)                             | -  | -                              | (155.452)   | -                               | -                                       | (1.242)                                  | (663)                          |
| <b>Средства клиентов на 31 декабря</b>                         | 296.385                            | 4.401                           | -                                       | 8.020                                    | 21                             | 15  | 165.829                         | 192.345                                 | -  | -                              | 8.002   | -                               | -                                       | 25                                       | 7                              |
| Процентные расходы   | (15.816)                           | (3.250)                         | -                                       | (20)                                     | -                              | -   | (10.252)                        | (1.505)                                 | -  | -                              | (2)   | -                               | -                                       | (2)                                      | (6)                            |
| Процентные ставки  | 7%-11%                             | 1%-12%                          | -                                       | 1%                                       | -                              | -   | 8%-10%                          | 4%-12%                                  | -  | -                              | 1%  | -                               | -                                       | -  | -                              |
| Сроки погашения  | 2013-2029                          | 2011-2017                       | -                                       | до<br>востребова-<br>ния                 | -                              | -   | 2010-2029                       | 2010-2011                               | -  | -                              | до<br>востребова-<br>ния                                  | -                               | -                                       | -  | -                              |
| <b>Обязательства и гарантии выданные на 31 декабря, брутто</b> | -                                  | 94                              | 112                                     | -  | -                              | -   | -                               | 94                                      | 1.165                                    | -                              | -   | -                               | -                                       | 3  | -                              |
| Минус: резерв на обесценение                                   | -                                  | -                               | (112)                                   | -  | -                              | -   | -                               | -                                       | (1.107)                                  | -                              | -   | -                               | -                                       | -  | -                              |
| <b>Обязательства и гарантии выданные на 31 декабря, нетто</b>  | -                                  | 94                              | -                                       | -  | -                              | -   | -                               | 94                                      | 58                                       | -                              | -   | -                               | -                                       | 3  | -                              |

## 34. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

|                                 | 31 декабря 2010 года |      |    |                    |      |         |                    |           |    |                    | 31 декабря 2009 года |    |                    |           |    |                    |           |    |  |  |
|---------------------------------|----------------------|------|----|--------------------|------|---------|--------------------|-----------|----|--------------------|----------------------|----|--------------------|-----------|----|--------------------|-----------|----|--|--|
|                                 | Акции-<br>компания   | 2011 | 2% | Акции-<br>компания | 2011 | 2%      | Акции-<br>компания | 2010-2011 | 2% | Акции-<br>компания | 2010-2011            | 2% | Акции-<br>компания | 2010-2011 | 2% | Акции-<br>компания | 2010-2011 | 2% |  |  |
| Процентные ставки               | -                    | -    | -  | -                  | -    | -       | -                  | -         | -  | -                  | -                    | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |
| Сроки погашения                 | -                    | -    | -  | -                  | -    | -       | -                  | -         | -  | -                  | -                    | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |
| <b>Обязательства и гарантии</b> |                      |      |    |                    |      |         |                    |           |    |                    |                      |    |                    |           |    |                    |           |    |  |  |
| <b>полученные на 31</b>         |                      |      |    |                    |      |         |                    |           |    |                    |                      |    |                    |           |    |                    |           |    |  |  |
| <b>декабря</b>                  | 612.750              | -    | -  | -                  | -    | -       | -                  | -         | -  | 80                 | 234                  | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |
| Процентные ставки               | 2,1%                 | -    | -  | -                  | -    | -       | -                  | -         | -  | -                  | -                    | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |
| Сроки погашения                 | 2011                 | -    | -  | -                  | -    | -       | -                  | -         | -  | -                  | -                    | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |
| Доход в виде комиссионных       | -                    | -    | 1  | -                  | -    | -       | -                  | -         | -  | -                  | 69                   | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |
| Расходы в виде                  | (4.300)              | -    | -  | -                  | -    | -       | -                  | -         | -  | -                  | -                    | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |
| комиссионных и сборов           |                      |      |    |                    |      |         |                    |           |    |                    |                      |    |                    |           |    |                    |           |    |  |  |
| Убыток от реализации            | -                    | -    | -  | -                  | -    | -       | -                  | -         | -  | -                  | -                    | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |
| зalogового имущества            | -                    | -    | -  | -                  | -    | (3.826) | -                  | -         | -  | -                  | -                    | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |
| Прочие расходы                  | -                    | -    | -  | -                  | -    | -       | -                  | -         | -  | -                  | (10)                 | -  | -                  | -         | -  | -                  | -         | -  |  |  |

### 34. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, Группа имела следующие сделки со связанными сторонами:

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2010 год составили 405 миллионов тенге (в 2009 году - 460 миллионов тенге).

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами непогашенные по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, размещенные вклады, вклады привлеченные, долговые ценные бумаги, приобретенные у Материнской компании, а также гарантии Материнской компании;
- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление займов, размещение средств в кредитных учреждениях (вклады размещенные) в Группе, привлечение средств кредитных учреждений и средств клиентов (займы полученные и вклады привлеченные), выпуск гарантий, а также операции по долговым ценным бумагам;
- Сделки с ассоциированными организациями, включая: размещение средств в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные), привлечение средств кредитных учреждений (займы полученные), а также выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций;
- Сделки с государственными учреждениями, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, операции связанные с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, а также привлеченные средства Правительства и НБРК;
- Сделки с ключевым руководящим персоналом / членами Совета Директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады привлеченные, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение периода.

### 35. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленных АФН и НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

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

Кроме того, согласно условиям программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности достаточности капитала по АФН.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

На 31 декабря 2009 года существовало несоблюдение условий достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с требованиями Базельского соглашения о достаточности капитала 1988 года и коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк также не соблюдает условия достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

Завершение всех процедур по реструктуризации финансовых обязательств позволило Банку соблюдать нормативы по достаточности капитала АФН.

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

В соответствии с требованиями АФН банки, более 50% акций которых принадлежат национальному управляющему холдингу, должны поддерживать коэффициент достаточности капитала: k1-1 и k1-2 не менее 5%, k2 не менее 10%. На 31 декабря 2010 года регуляторные активы Банка, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями АФН, были получены на основании отдельной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с правилами АФН.

|  | <u>2010</u>    |
|--|----------------|
| Капитал 1 уровня                                       | 308.210        |
| Капитал 2 уровня                                       | 90.237         |
| Минус: вычеты из капитала                              | (50.560)       |
| <b>Итого капитал</b>                                   | <b>347.887</b> |
| Итого активов  | 1.993.994      |
| Активы, взвешенные с учетом риска                      | 1.799.429      |
| Минус: вычеты из активов                               | (39.290)       |
| Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1) | 13,8%          |
| Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2) | 15,0%          |
| Коэффициент достаточности собственного капитала k2     | 19,3%          |

**36. Реструктуризация финансовых обязательств**

16 сентября 2010 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств. Соответствующее решение было вынесено 31 августа 2010 года Специализированным финансовым судом города Алматы. Завершение всех процедур, предусмотренных в Плане реструктуризации привело к восстановлению собственного регуляторного капитала Банка на 31 декабря 2010 года, рассчитанному согласно требованиям АФН, что позволило Банку соблюдать нормативы АФН по достаточности капитала.

В рамках реструктуризации своих финансовых обязательств перед кредиторами, Банк аннулировал все свои ранее выпущенные облигации и иные обязательства, и взамен выплатил кредиторам 945 миллионов долларов США, что было эквивалентно 139.010 миллионам тенге, в денежной форме, конвертировал облигации, принадлежащие Материнской компании, в простые акции (Примечание 36(а)), а также выпустил новые финансовые обязательства (Примечание 36(б)).

**Доход от реструктуризации**

Разница между итоговой балансовой стоимостью реструктурированных обязательств, без учета задолженности по первой и второй облигационным программам перед Материнской компанией, которая была конвертирована в капитал Банка при реструктуризации, и справедливой стоимостью новых выпущенных инструментов и расходов по выплате наличными была признана доходом от реструктуризации 26 августа 2010 года, на дату реструктуризации, как показано ниже:

|   |                  |
|---|------------------|
| Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации   | 2.386.770        |
| Облигации, конвертированные в капитал (а)   | (671.472)        |
| <b>Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации за вычетом облигаций, конвертированных в капитал</b> | <b>1.715.298</b> |
| Справедливая стоимость новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации (б)            | (722.374)        |
| Выплата наличными кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации   | (139.010)        |
| <b>Доход от реструктуризации</b>  | <b>853.914</b>   |

**(а) Облигации, конвертированные в капитал**

11 августа 2010 года Банк существенно изменил условия облигаций, выпущенных на КФБ и принадлежащих Материнской компании, следующим образом: а) сроки обращения сократились с периода между 6 и 15 годами до 4 лет, б) облигации стали конвертируемыми в простые акции. В соответствии с МСФО 39, Банк списал ранее выпущенные облигации балансовой стоимостью 570.498 миллионов тенге и признал новые конвертируемые облигации по справедливой стоимости 671.472 миллиона тенге. Разница в сумме 100.974 миллиона тенге была признана в капитале, как сделка с Материнской компанией. 19 августа 2010 года в рамках Плана реструктуризации данные облигации были сконвертированы в простые акции на общую сумму 671.472 миллионов тенге. (Примечание 24).



**36. Реструктуризация финансовых обязательств (продолжение)****(б) Новые финансовые обязательства, выпущенные в рамках Плана реструктуризации**

Номинальная и справедливая стоимость новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации на 26 августа 2010 года, дату реструктуризации, представлена ниже:

|   | <i>Номинальная<br/>стоимость</i> | <i>Справедливая<br/>стоимость</i> |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| Старшие облигации в долларах США, 2018 г.   | 306.671                          | 315.807                           |
| Старшие облигации в тенге, 2018 г.  | 32.604                           | 39.253                            |
| Облигации с дисконтом в долларах США, 2021 г.   | 56.677                           | 28.268                            |
| Облигации с дисконтом в Евро, 2021 г.   | 81.714                           | 47.089                            |
| Субординированные облигации в долларах США, 2025 г.                                       | 73.139                           | 54.510                            |
| Субординированные облигации в Евро, 2025 г.   | 5.279                            | 4.528                             |
| Субординированные облигации в тенге, 2025 г.  | 7.396                            | 7.490                             |
| Субординированные облигации в тенге, 2030 г.  | 28.000                           | 21.498                            |
| Облигации на восстановление в долларах США  | 768.969                          | 116.144                           |
| Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию в долларах США | 102.822                          | 87.787                            |
| <b>Итого</b>  | <b>1.463.271</b>                 | <b>722.374</b>                    |

Новые инструменты были распределены между кредиторами, чьи требования были реструктурированы в рамках Старших пакетов 1, 2 и 3, и Младшего пакета 1 в соответствии с условиями Информационного Меморандума.

Новые финансовые обязательства были признаны в финансовой отчетности Банка по их справедливой стоимости. Для расчета справедливой стоимости Банк применял метод, основанный на дисконтировании будущих денежных потоков по данным финансовым инструментам. В качестве ставки дисконтирования использовались ставки доходности по финансовым инструментам эмитентов Республики Казахстан, схожим с указанными финансовыми обязательствами. Для финансовых обязательств, выраженных в тенге, применялась годовая ставка дисконтирования равная 11,30%, в долларах США - 11,26%, в евро - 8,79%.

*Выпущенные долговые ценные бумаги*

- Старшие облигации в долларах США – 8-летние долговые бумаги, ставка купона – 10,75% годовых для первых пяти полугодических платежей, 12,5% годовых - для последующих периодов. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение облигаций производится восемью равными полугодическими выплатами по истечении 4-летнего льготного периода.
- Старшие облигации в тенге – 8-летние долговые бумаги, ставка купона – 14,75% годовых для первых пяти полугодических платежей, 16,5% годовых - для последующих периодов. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение облигаций производится восемью равными полугодическими выплатами по истечении 4-летнего льготного периода.
- Облигации с дисконтом в долларах США – 11-летние долговые бумаги, ставка купона – 3,70% годовых в течение 7-летнего льготного периода, 3,30% годовых - для последующих периодов. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение облигаций производится восемью полугодическими выплатами по истечении 7-летнего льготного периода. Суть этого инструмента состоит в предоставлении первоначального дисконта в размере 54,33% от размера выпуска облигаций, который подлежит равномерному накоплению в течение всего срока действия инструмента.
- Облигации с дисконтом в евро – 11-летние долговые бумаги, ставка купона – 3,14% годовых в течение 7-летнего льготного периода, 2,74% годовых - для последующих периодов. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение облигаций производится восемью полугодическими выплатами по истечении 7-летнего льготного периода. Суть этого инструмента состоит в предоставлении первоначального дисконта в размере 54,33% от размера выпуска облигаций, который подлежит равномерному накоплению в течение всего срока действия инструмента.
- Субординированные облигации в долларах США – 15-летние долговые бумаги, ставка купона – 7,20% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение облигаций производится десятью равными полугодическими выплатами по истечении 10-летнего льготного периода.
- Субординированные облигации в евро – 15-летние долговые бумаги, ставка купона – 6,75% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение облигаций производится десятью равными полугодическими выплатами по истечении 10-летнего льготного периода.

## 36. Реструктуризация финансовых обязательств (продолжение)

### (б) Новые финансовые обязательства, выпущенные в рамках Плана реструктуризации (продолжение)

#### *Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)*

- Субординированные облигации в тенге – 15-летние долговые бумаги, ставка купона – 11,20% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение облигаций производится десятью равными полугодовыми выплатами по истечении 10-летнего льготного периода.
- Субординированные облигации в тенге – 20-летние долговые бумаги, ставка купона – 8,0% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение облигаций производится десятью равными полугодовыми выплатами по истечении 15-летнего льготного периода.
- Облигации на восстановление – 10-летние долговые ценные бумаги. Выплата купонного вознаграждения по облигациям на восстановление не предусмотрена. Данные облигации, выпущенные базовой суммой 5.221 миллионов долларов США, что эквивалентно 768.897 миллионам тенге, предоставляют держателям возможность получения 50% от фактически осуществленного возврата в наличной форме от активов на восстановление, состоящих из обесцененных активов на восстановление, восстановлений в судебном порядке и налоговых активов.

Выплаты по облигациям на восстановление будут производиться только при выполнении установленных специфических условий таких выплат, в частности при осуществлении возврата в наличной форме свыше чистой балансовой стоимости активов за вычетом провизий и списаний. Выплаты по данным облигациям не производятся в отношении возвратов, осуществленных в наличной форме, если они не превышают, в период с 1 июля 2009 по 31 декабря 2009 – 36 миллиардов тенге, за 2010 год – 134 миллиарда тенге, за 2011 год – 103 миллиарда тенге. В 2009 и 2010 годах сумма возвратов не превышала данных лимитов.

При этом, базовая сумма облигаций на восстановление отражает потенциальную сумму выплат, которую могут получить их держатели. Общая сумма выплат по данным облигациям не должна превышать базовую сумму. Если до 30 июня 2020 года базовая сумма облигаций на восстановление не будет снижена до нуля, Банк назначит независимых оценщиков для определения рыночной стоимости ожидаемых остаточных сумм восстановлений, которая должна быть выплачена Банком держателям данных облигаций до 30 июня 2022 года.

На дату выпуска облигаций на восстановление их справедливая стоимость была равна 116.144 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2010 года амортизированная стоимость облигаций на восстановление составила 119.787 миллионов тенге.

#### *Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию*

В соответствии с Планом реструктуризации взамен требований кредиторов, реструктурированных в рамках Старшего пакета 3, Банк заключил Соглашение по возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию.

Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию предусматривает рефинансирование обязательств по торговому финансированию сроком на два года. По мере погашения Банком обязательств, включенных в линию, суммы погашенных обязательств будут доступны Банку для использования в операциях торгового финансирования. Период доступности (освоения) линии – с 30 сентября 2010 года по 30 сентября 2012 года. Максимальный срок финансирования в рамках линии – до 30 сентября 2013 года.

## 37. События после отчетной даты

6 января 2011 года Суд США по делам о финансовой несостоятельности, находящийся под юрисдикцией Южного округа Нью-Йорка одобрил ходатайство Банка о завершении всех судопроизводств в соответствии со Статьей 15 «Свода законов США о банкротстве», а также вынес бессрочный судебный запрет в отношении любых действий на территории США, которые нарушали бы условия Плана реструктуризации Банка, одобренного Специализированным финансовым судом города Алматы.

9 февраля 2011 года на внеочередном общем собрании акционеров, акционеры Банка приняли решение включить в официальный листинг (KASE) простые акции Банка. Кроме этого, было принято решение о листинге на Люксембургской Фондовой бирже (LuxSE). В официальный список Люксембургской Фондовой биржи решено включить глобальные депозитарные расписки, выпущенные на простые акции Банка в соотношении 1:500, в соответствии с Планом реструктуризации.

**37. События после отчетной даты (продолжение)**

22 февраля 2011 года в листинг Люксембургской фондовой биржи были включены глобальные депозитарные расписки (GDR) и новые облигации Банка, деноминированные в иностранной валюте. С 23 февраля они были приняты к торгам на специализированной площадке

31 марта 2011 года в полном объеме и в соответствии с графиком БТА Банком проведена выплата в погашение первого транша по Существующему долгу (Legacy Loan) в рамках Соглашения по Возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию (RCTFF). Размер выплаты составил 175 миллионов долларов США. В рамках данного погашения Банк профинансировал две сделки на общую сумму около 1 миллиона долларов США.

В апреле 2011 года доля Банка в капитале НАСК "Оранта" увеличилась и составила 35,17%.

11 апреля 2011 года Банк приобрел дополнительные акции Улар-Уміт и Жетысу, увеличив свою долю в уставных капиталах данных организаций до 100%.

14 апреля 2011 года на совместном Общем собрании акционеров Улар-Уміт, АО НПФ «БТА Казахстан» Дочерняя организация АО «БТА Банк» и Жетысу было принято решение о реорганизации дочерних организаций Группы путем присоединения АО НПФ «БТА Казахстан» Дочерняя организация АО «БТА Банк» и Жетысу к Улар-Уміт.