АО “Казинкомбанк”

Отчет независимых аудиторов и финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года

BDO

АО “Казинкомбанк”

Отчет независимых аудиторов и финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года

BDO

ДЛЯ АУДИТОРСКИХ ОТЧЁТОВ
ТОО КАЗАКСТАНАУДИТ

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства об ответственности 3

Отчет независимых аудиторов 4

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении 6
Отчет о совокупном доходе 7
Отчет об изменениях в составе собственных средств 8
Отчет о движении денежных средств 10

Примечания к финансовой отчетности:

1 Введение 12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 13
3 Краткое изложение принципов учетной политики 13
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 22
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 23
6 Новые учетные положения 26
7 Денежные средства и их эквиваленты 29
8 Кредиты и авансы клиентам 30
9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 37
10 Основные средства и нематериальные активы 39
11 Прочие финансовые активы 40
12 Прочие активы 41
13 Средства клиентов 41
14 Субординированный долг 42
15 Прочие финансовые обязательства 43
16 Прочие обязательства 43
17 Уставный капитал 43
18 Резевный фонд 44
19 Процентные доходы и расходы 44
20 Комиссионные доходы и расходы 45
21 Административные и прочие операционные расходы 45
22 Налог на прибыль 46
23 Сегментный анализ 48
24 Управление финансовыми рисками 53
25 Управление капиталом 66
26 Условные обязательства 67
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов 69
28 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки 71
29 Операции со связанными сторонами 72
30 События после отчетной даты. 74

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года

Руководство представляет финансовую отчетность АО «КАЗИНКОМБАНК» (далее по тексту «Банк») за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку ежегодной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

Руководство Банка подготавливает финансовую отчетность за каждый финансовый год, которая представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах состояние дел Банка, а также прибыль и убытки Банка за соответствующий период.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за поддержание надлежащих учетных записей, которые раскрывают с достаточной точностью и в любое время финансовое положение Банка. Оно также несет ответственность за сохранность активов Банка и, следовательно, за принятие необходимых мер для выявления и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство Банка несет ответственность за внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и ее постоянный мониторинг.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 25 марта 2011 года и подписана Правлением Банка.

Г.К. Жауарова
Председатель Правления

А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

Тел.: +7(727) 228-14-01
228-25-81, 228-46-21
228-19-57, 299-60-12
Факс: +7(727) 250-13-04
298-27-09
audit@bdo.kz
www.bdo.kz
www.bdo.kz

ТОО "BDO Казахстанаудит"
Республика Казахстан
г.Алматы
мкр.6, корпус 56 "А"
050036

Лицензия:

Генеральная Государственная на занятие аудиторской деятельностью № 0000276, выданная МФ РК 24.06.2004г. (Первоначальная лицензия № 0000001 АК Казахстанаудит переоформлена в связи с изменением наименования на BDO Казахстанаудит)

"У Т В Е Р Ж Д А Ю"

Управляющий партнер
Генеральный директор
ТОО "BDO Казахстанаудит"
К.Х. Кошкимбаев

"25" Марта 2011 г.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам
АО «КАЗИНКОМБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «КАЗИНКОМБАНК» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а так же информации о существенных аспектах учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, а так же за поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, а так же спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вследствие мошенничества

или ошибок. При оценке таких рисков аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Банком финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит так же включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, а так же оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Основа для мнения с оговоркой

Мы не наблюдали за проведением инвентаризации Денежных средств по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года, т.к. эта дата предшествовала нашему назначению в качестве аудиторов Банка. Из-за характера данного актива мы не смогли проверить наличие Денежных средств посредством других аудиторских процедур.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением корректировок (при наличии таковых), которые могли бы оказаться необходимыми, если бы мы смогли проверить наличие Денежных средств, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года, а так же финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Аудитор **Е.Б. Капаева**

Квалификационное свидетельство аудитора №0000480,
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 12.10.1999г.

АО «КАЗИНКОМБАНК»
Отчет о финансовом положении
за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7	1,908,117	356,086	115,110
Средства в других банках		1,770	1,782	1,450
Кредиты и авансы клиентам	8	2,855,035	1,356,941	951,734
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	326,299	-	-
Нематериальные активы	10	4,885	1,292	1,979
Основные средства	10	608,428	589,622	554,219
Прочие финансовые активы	11	101,208	100,038	4,241
Прочие активы	12	25,017	1,341	1,396
Итого активов		**5,830,759**	**2,407,102**	**1,630,129**
Обязательства				
Средства клиентов	13	1,976,536	281,294	90,114
Субординированный долг	14	-	16,000	-
Отложенное налоговое обязательство	22	73,192	53,027	46,275
Текущий подоходный налог к уплате		8,304	450	-
Прочие финансовые обязательства	15	9,475	2,547	2,447
Прочие обязательства	16	7,812	4,121	3,301
Итого обязательств		**2,075,319**	**357,439**	**142,137**
Собственные средства				
Уставный капитал	17	3,322,900	1,647,900	1,142,900
Нераспределенная прибыль		109,317	87,193	63,877
Прочие резервы/фонды		323,223	314,570	281,215
Итого собственных средств		**3,755,440**	**2,049,663**	**1,487,992**
Итого обязательств и собственных средств		**5,830,759**	**2,407,102**	**1,630,129**

Утверждено и подписано от имени Правления 25 марта 2011 года.

Г.К. Жауарова
Председатель Правления

А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

АО «КАЗИНКОМБАНК»
Отчет о совокупном доходе
за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Процентные доходы	19	301,158	195,048	182,089
Процентные расходы	19	(2,652)	(313)	(443)
Чистые процентные доходы		**298,506**	**194,735**	**181,646**
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(7,675)	(11,944)	19,699
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**290,831**	**182,791**	**201,345**
Комиссионные доходы	20	61,782	29,243	24,287
Комиссионные расходы	20	(5,011)	(5,513)	(4,542)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8,750	5,778	5,797
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(309)	1,895	612
(Резервы)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		170	(118)	16
Прочие операционные доходы		885	402	166
Административные и прочие операционные расходы	21	(294,583)	(189,119)	(209,152)
Прибыль до налогообложения		**62,515**	**25,359**	**18,529**
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(20,221)	(4,195)	10,200
Прибыль за год		**42,294**	**21,164**	**28,729**
Прочий совокупный доход:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы за вычетом расходов по справедливой стоимости за год		61	-	-
Переоценка основных средств за минусом отложенного налога		-	33,839	-
Изменение в отсроченном налоге вследствие изменений налоговых ставок		(11,578)	1,668	30,042
Прочий совокупный доход/(расход) за год		(11,517)	35,507	30,042
Итого совокупный доход за год		**30,777**	**56,671**	**58,771**
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)		**215**	**167**	**251**
Средневзвешенное количество акций (штук)		**196,401**	**126,915**	**114,290**

Утверждено и подписано от имени Правления 25 марта 2011 года.

Г.К. Жауарова
Председатель Правления

А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

АО «КАЗИНКОМБАНК»
Отчет об изменениях в составе собственных средств
за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года

(в тысячах тенге)	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2007 г.		**1,142,900**	**31,502**	**221,823**	**-**	**32,996**	**1,429,221**
Итого совокупный доход за 2008 г.							
Прибыль за год		-	-	-	-	28,729	28,729
Прочий совокупный доход							
Основные средства:							
- Изменение в отсроченном налоге вследствие изменений налоговых ставок	22	-	-	30,042	-	-	30,042
Итого совокупный доход		**-**	**-**	**30,042**	**-**	**28,729**	**58,771**
Основные средства:							
- Реализованный резерв по переоценке		-	-	(2,152)	-	2,152	-
Остаток на 31 декабря 2008 г.		**1,142,900**	**31,502**	**249,713**	**-**	**63,877**	**1,487,992**
Итого совокупный доход за 2009 г.							
Прибыль за год		-	-	-	-	21,164	21,164
Прочий совокупный доход							
Основные средства:							
- Переоценка		-	-	33,839	-	-	33,839
- Изменение в отсроченном налоге вследствие изменений налоговых ставок	22	-	-	1,668	-	-	1,668
Итого совокупный доход		**-**	**-**	**35,507**	**-**	**21,164**	**56,671**
Выпуск акций	17	505,000	-	-	-	-	505,000
Основные средства:							
- Реализованный резерв по переоценке		-	-	(2,152)	-	2,152	-
Остаток на 31 декабря 2009 г.		**1,647,900**	**31,502**	**283,068**	**-**	**87,193**	**2,049,663**

АО «КАЗИНКОМБАНК»
Отчет об изменениях в составе собственных средств (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года

(в тысячах тенге)	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2009 г.		**1,647,900**	**31,502**	**283,068**	**-**	**87,193**	**2,049,663**
Итого совокупный доход за 2010 г.							
Прибыль за год		-	-	-	-	42,294	42,294
Прочий совокупный доход							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:							
- Доходы за вычетом расходов от переоценке по справедливой стоимости	9	-	-	-	61	-	61
Основные средства:							
- Изменение в отсроченном налоге вследствие изменений налоговых ставок	22	-	-	(11,578)	-	-	(11,578)
Итого совокупный доход/(расход)		**-**	**-**	**(11,578)**	**61**	**42,294**	**30,777**
Выпуск акций		1,675,000	-	-	-	-	1,675,000
Формирование обязательного резерва	18	-	22,730	-	-	(22,730)	-
Основные средства:							
- Реализованный резерв по переоценке		-	-	(2,560)	-	2,560	-
Остаток на 31 декабря 2010 г.		**3,322,900**	**54,232**	**268,930**	**61**	**109,317**	**3,755,440**

Утверждено и подписано от имени Правления 25 марта 2011 года.

Г.К. Жауарова
Председатель Правления

А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

АО «КАЗИНКОМБАНК»
Отчет о движении денежных средств
за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные		183,836	276,623	111,894
Проценты уплаченные		(570)	(144)	(613)
Комиссии полученные		61,782	29,243	24,287
Комиссии уплаченные		(987)	(5,442)	(4,489)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		8,750	5,778	5,797
Прочие полученные операционные доходы		885	402	166
Уплаченные расходы на содержание персонала		(190,138)	(119,978)	(142,140)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(109,183)	(53,698)	(50,786)
Уплаченный налог на прибыль		(3,780)	(2,760)	(4,783)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(49,405)**	**130,024**	**(60,667)**
Изменение в операционных активах и обязательствах				
Чисый (прирост)/снижение по средствам в других банках		182	(451)	(1,433)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(1,390,198)	(498,725)	113,699
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(1,170)	(95,797)	3,034
Чистый (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам		(1,751)	(4,310)	(2,983)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1,692,662	194,944	(112,763)
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) операционной деятельности		**250,320**	**(274,315)**	**(61,113)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(324,487)	-	-
Приобретение основных средств	10	(28,431)	(3,502)	(1,544)
Приобретение нематериальных активов	10	(4,560)	(169)	(865)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(357,478)**	**(3,671)**	**(2,409)**
Денежные средства от финансовой деятельности				
Выпуск акций		1,675,000	505,000	-
Субординированный долг		(16,000)	16,000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		**1,659,000**	**521,000**	**-**

АО «КАЗИНКОМБАНК»
Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**189**	**(2,038)**	**14**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**1,552,031**	**240,976**	**(63,508)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	356,086	115,110	178,618
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		**1,908,117**	**356,086**	**115,110**

Утверждено и подписано от имени Правления 25 марта 2011 года.

Г.К. Жауарова
Председатель Правления

А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в отношении АО «КАЗИНКОМБАНК» (далее «Банк»). Так же приведены сравнительные данные за 2009 и 2008 годы.

АО «КАЗИНКОМБАНК» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» или АО «КАЗИНКОМБАНК».

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года у Банка были следующие акционеры:

	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Акционер	Доля ,%	Доля ,%	Доля ,%
АО «ТЕМИРТАУСКИЙ ЭЛЕКТРОМЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОМБИНАТ»	31.69 %	63.90 %	92.13 %
Елгелдин Жумажан Майданович	7.57 %	-	-
Ермембетов Азат Шинасилович	7.57 %	-	-
ТОС «ВЕЛТОН»	7.45 %	-	-
ТОО «INTERTRANS C.A.»	7.40 %	-	-
ТОО «АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ»	7.34 %	-	-
Мухажанов Рустем Муратович	7.05 %	-	-
Люхудзяев Фарид	6.03 %	-	-
Аксанова Жанар Эрнстова	3.91 %	-	-
Алиярова Адина Есенжоловна	3.91 %	-	-
Нурланулы Дамир	3.76 %	-	-
Ниязов Рустам Абдуганиевич	3.61 %	30.65 %	-
ЮЛ ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации МФ РК»	2.11%	4.25 %	6.12 %
Мухамбедьяров Темирхан Жалгасович	0.26 %	0.53 %	0.76 %
Сафин Эмиль Булатович	0.17 %	0.34 %	0.50 %
Сафина Халима Абдрахманова	0.17 %	0.33 %	0.49 %
Итого	**100 %**	**100 %**	**100 %**

Владельцем АО «ТЕМИРТАУСКИЙ ЭЛЕКТРОМЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОМБИНАТ» является Комитет государственного имущества и приватизации МФ РК, доля участия которого в АО составляет 89.9999 % в 2010, 2009 и 2008 году.

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 1 октября 2010 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми учреждениями (далее «Агентство»).

Банк имеет головной офис в г. Караганда и осуществляет свою деятельность через филиалы в г. Караганде (с июля 1997 г.), в г. Шымкенте (с мая 2010 г.) и в г. Алматы (с декабря 2010 г.). Средняя численность персонала Банка в течение года составила 77 человек (2009 г.: 56 человек; 2008 г: 53 человека).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

Республика Казахстан
г. Караганда, ул. Бухар Жырау, 47.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на то, что в последние годы наблюдаются улучшения в экономической ситуации Республики Казахстан, ее экономика продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков.

Кроме того, банковский сектор в Казахстане подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2011-2012 гг. в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка.

Все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем предсказать невозможно. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством Банка данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Некоторые заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Рынок в Казахстане для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

С максимальной долей вероятности сложно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношения признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финвнсового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК»), все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибылях и убытках за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли или убытки за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции, как имеющиеся в наличии для продажи в момент их первоначального признания.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся с состава прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земли Банка подлежат переоценке, с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезной службы
Здания	100 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Прочие активы	2-14 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отсроченный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отсроченных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отсроченные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отсроченные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке за год по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу НБРК на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу НБРК на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147.5 тенге за 1 доллар США (2009 г.: 148.46 тенге за 1 доллар США, 2008 г.: 120.79 тенге за 1 доллар США); 196.88 тенге за 1 евро (2009 г.: 213.95 тенге за 1 евро, 2008 г: 170.24 тенге за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение отчетного года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному пенсионному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять процентов или более от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств заемщиками из одной группы. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Восстановление резерва под обесценение. Банк восстановил резервы под обесценение кредитного портфеля в сумме 385 тысяч тенге (2009 г.: 197 тысяч тенге, 2008 г.: 19 тысяч тенге), в основном, в связи с изменением финансового положения заемщиков и погашением займов.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускает возможность разных толкований. См. Примечания 22 и 26.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк пров одит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

Оценка помещений. Помещения Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного казахстанской компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером помещений, справедливая стоимость помещений определяется на основе метода рыночного подхода, который отражает принцип спроса и предложения, а также принцип замещения. Необходимой предпосылкой для применения метода рыночного подхода является наличие информации о сделках с аналогичными объектами недвижимости (которые сопоставимы по назначению, размеру и местоположению), произошедших в сопоставимых условиях (время совершения сделки и условия финансирования сделки).

В рамках метода рыночного подхода расчеты производились по методу сравнения продаж. Метод сравнения продаж – это метод определения стоимости, заключающийся в анализе недавних продаж и цен предложений аналогичных объектов, для расчета наиболее вероятной продажной цены.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

(а) Стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года.

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. Принятие ПКИ 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

ПКИ 18 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Принятие ПКИ 18 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСБУ (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки неконтролирующей доли участия: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный МСФО 3 не оказал существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность .

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную финансовую отчетность .

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

(б) Изменения к стандартам, принятые до даты вступления в силу этих стандартов.

Банк принял изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», (которое было выпущено в мае 2010 года как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности). Данное изменение разъясняет требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств. В отчете об изменениях в составе собственных средств необходимо представлять сверку между балансовой стоимостью на начало и на конец периода для каждого компонента собственных средств, при этом содержание было упрощено, так как анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств разрешено представлять в примечаниях к финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга. Банк считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Банк счита ет, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 *«Финансовые инструменты: Раскрытие информации»,* выпущенными в марте 2009 года.

Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита"). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством.

В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность..

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности ((выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация

6 Новые учетные положения (продолжение)

ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияние на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)	**31 декабря 2010 г.**	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Наличные средства	70,960	32,227	33,123
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	1,806,759	264,087	78,527
Обязательные резервы на счетах в НБРК	29,628	4,222	1,804
Корреспондентские счета в других банках	770	5,854	1,706
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	-	49,875	-
Резервы под обесценение корреспондентских счетов в других банках	-	(179)	(50)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1,908,117**	**356,086**	**115,110**

Ноты НБРК на сумму 49,875 тысяч тенге подлежат погашению в феврале 2010 года.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах тенге)	**Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы**	**Корреспондентские счета в других банках**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
Национальный Банк Республики Казахстан	1,836,387	-	1,836,387
с рейтингом от B до Baa	-	770	770
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	**1,836,387**	**770**	**1,837,157**

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's по состоянию на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах тенге)	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Национальный Банк Республики Казахстан	268,309	-	49,875	318,184
с рейтингом от B до Baa	-	5,675	-	5,675
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	**268,309**	**5,675**	**49,875**	**323,859**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's по состоянию на 31 декабря 2008 года.

(в тысячах тенге)	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Национальный Банк Республики Казахстан	80,331	-	80,331
с рейтингом от B до Baa	-	1,656	1,656
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	**80,331**	**1,656**	**81,987**

Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 27.

8 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Корпоративные кредиты	2,840,753	1,371,180	962,459
Кредиты физическим лицам	83,729	47,148	38,521
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	**2,924,482**	**1,418,328**	**1,000,980**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(69,447)	(61,387)	(49,246)
Итого кредитов и авансов клиентам	**2,855,035**	**1,356,941**	**951,734**

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010, 2009 и 2008 годов:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	**(57,991)**	**(3,396)**	**(61,387)**
Отчисление врезерв под обесценение в течение года	(134,189)	(2,438)	(136,627)
Восстановление резерва под обесцененние в течение года	123,747	5,205	128,952
Востановление резерва под средства, выведенные из категории безнадежных	-	(385)	(385)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	**(68,433)**	**(1,014)**	**(69,447)**

Резерв под обесценение в течение 2010 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные в размере 385 тысяч тенге. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	**(48,834)**	**(412)**	**(49,246)**
Отчисление врезерв под обесценение в течение года	(51,618)	(3,560)	(55,178)
Восстановление резерва под обесцененние в течение года	42,461	773	43,234
Востановление резерва под средства, выведенные из категории безнадежных	-	(197)	(197)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	**(57,991)**	**(3,396)**	**(61,387)**

Резерв под обесценение в течение 2009 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные в размере 197 тысяч тенге. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	**(140,732)**	**(261)**	**(140,993)**
Отчисление врезерв под обесценение в течение года	(87,925)	(721)	(88,646)
Восстановление резерва под обесцененние в течение года	108,323	22	108,345
Средства, списанные в течение года как безнадежные	71,500	567	72,067
Востановление резерва под средства, выведенные из категории безнадежных	-	(19)	(19)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	**(48,834)**	**(412)**	**(49,246)**

Резерв под обесценение в течение 2008 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные в размере 20 тысяч тенге. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
(в тысячах тенге)	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля и торговля через агентов	1,825,781	62%	1,033,711	73%	658,220	66%
Отрасли горнодобывающей промышленности	304,359	10%	181,872	13%	132,156	13%
Строительство	266,880	9%	-	-	823	-
Добыча сырой нефти и природного газа	192,371	7%	-	-	-	-
Предоставление услуг потребителям	183,139	6%	-	-	-	-
Физические лица	83,729	3%	44,701	3%	38,521	4%
Производство неметаллических минеральных продуктов	20,013	1%	-	-	-	-
Производство и распределение электроэнергии	20,009	1%	-	-	-	-
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	16,772	1%	-	-	-	-
Иследование и разработки	6,934	-	155,597	11%	171,260	17%
Производство мебели и прочей продукции	3,010	-	-	-	-	-
Производство готовых металлических изделий	1,485	-	-	-	-	-
Розничная торговля	-	-	2,447	-	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**2,924,482**	**100%**	**1,418,328**	**100%**	**1,000,980**	**100%**

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 15 заемщиков (2009 г.: 6 заемщиков; 2008 г.: 6 заемщиков), с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 50,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2,442,801 тысяч тенге (2009 г.: 1,367,389 тысяч тенге; 2008 г.: 961,917 тысяч тенге) или 83.5 % от общей суммы кредитного портфеля (2009 г.: 96.4%; 2008 г.: 96.1%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	**30,009**		**30,009**
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием	1,008,907	-	1,008,907
- товарами в обороте	925,188	-	925,188
- недвижимостью	424,255	48,702	472,957
- гарантиями третьих сторон	392,384	30,699	423,083
- денежными депозитами	16,772	-	16,772
- прочими активами	43,238	4,328	47,566
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	**2,840,753**	**83,729**	**2,924,482**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием	711,843	-	711,843
- товарами в обороте	659,337	-	659,337
- недвижимостью	-	26,780	26,780
- гарантиями третьих сторон	-	13,924	13,924
- прочими активами	-	6,444	6,444
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	**1,371,180**	**47,148**	**1,418,328**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием	432,596	-	432,596
- товарами в обороте	409,977	-	409,977
- недвижимостью	-	30,321	30,321
- гарантиями третьих сторон	-	5,696	5,696
- прочими активами	119,886	2,504	122,390
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	**962,459**	**38,521**	**1,000,980**

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах тенге)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Кредиты средним компаниям	1,180,026	-	1,180,026
- Кредиты малым компаниям	233,714	-	233,714
- Кредиты физическим лицам	-	75,456	75,456
Итого непросроченных и необесцененных	**1,413,740**	**75,456**	**1,489,196**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
- без задержки платежа	1,420,079	4,390	1,424,469
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3,883	3,883
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6,934	-	6,934
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**1,427,013**	**8,273**	**1,435,286**
Итого	**2,840,753**	**83,729**	**2,924,482**
За вычетом резерва под обесценение	(68,433)	(1,014)	(69,447)
Итого кредитов и авансов клиентам	**2,772,320**	**82,715**	**2,855,035**

1) Крупные заемщики – это заемщики с остатком задолженности свыше 10% от собственного капитала (или 375,787 тысяч тенге), 2) средние заемщики – с остатком задолженности от 5 до 10% собственного капитала (или от 187,893 тысяч тенге до 375,787 тысяч тенге), 3) малые – с остатком задолженности до 5% от собственного капитала (или 187,893 тысяч тенге).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах тенге)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лица**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
- товары в обороте	1,478,072	-	1,478,072
- оборудование	1,007,589	-	1,007,589
- недвижимость	-	5,666	5,666
- гарантии третьих сторон	-	5,216	5,216
Итого	**2,485,661**	**10,882**	**2,496,543**

По ставкам ниже рыночных Банк не выдавал кредиты в течение 2010 года.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	374,358	-	374,358
- Кредиты средним компаниям	181,888	-	181,888
- Кредиты физическим лицам	-	41,538	41,538
Итого непросроченных и необесцененных	**556,246**	**41,538**	**597,784**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
- без задержки платежа	814,934	1,973	816,907
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	3,637	3,637
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**814,934**	**5,610**	**820,544**
Итого	**1,371,180**	**47,148**	**1,418,328**
За вычетом резерва под обесценение	(57,991)	(3,396)	(61,387)
Итого кредитов и авансов клиентам	**1,313,189**	**43,752**	**1,356,941**

1) Крупные заемщики – это заемщики с остатком задолженности свыше 10% от собственного капитала (или 203,256 тысяч тенге), 2) средние заемщики – с остатком задолженности от 5 до 10% собственного капитала (или от 101,628 тысяч тенге до 203,256 тысяч тенге), 3) малые – с остатком задолженности до 5% от собственного капитала (или 101,628 тысяч тенге).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лица	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
- товары в обороте	1,320,572	-	1,320,572
- оборудование	464,500	-	464,500
- недвижимость	-	13,152	13,152
- гарантии третьих сторон	-	1,446	1,446
Итого	**1,785,072**	**14,598**	**1,799,670**

По ставкам ниже рыночных Банк не выдавал кредиты в течение 2009 года.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Кредиты средним компаниям	132,157	-	132,157
- Кредиты малым компаниям	823	-	823
- Кредиты физическим лицам	-	33,955	33,955
Итого непросроченных и необесцененных	**132,980**	**33,955**	**166,935**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
- без задержки платежа	829,479	810	830,289
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3,756	3,756
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**829,479**	**4,566**	**834,045**
Итого	**962,459**	**38,521**	**1,000,980**
За вычетом резерва под обесценение	(48,834)	(412)	(49,246)
Итого кредитов и авансов клиентам	**913,625**	**38,109**	**951,734**

1) Крупные заемщики – это заемщики с остатком задолженности свыше 10% от собственного капитала (или 147,296 тысяч тенге), 2) средние заемщики – с остатком задолженности от 5 до 10% собственного капитала (или от 73,635 тысяч тенге до 147,269 тысяч тенге), 3) малые – с остатком задолженности до 5% от собственного капитала (или 73,635 тысяч тенге).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лица	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
- оборудование	667,780	-	667,780
- товары в обороте	408,000	-	408,000
- прочие активы	149,600	-	149,600
- недвижимость	-	13,152	13,152
Итого	**1,255,380**	**13,152**	**1,238,532**

По ставкам ниже рыночных Банк не выдавал кредиты в течение 2008 года.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость раскрытого обеспечения по кредитам представляет собой оценочную сумму, которая может быть получена юридическими собственниками данных активов. Руководство рассматривает часть кредитов, обеспеченных залогами, как обесцененные, так как в отношении окончательного получения залога при текущих экономических обстоятельствах сложилась достаточно неопределенная ситуация. Резервы под обесценение отражают возможность того, что Банк не сможет полностью восстановить убыток от обесценения за счет реализации залогового имущества.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочих объектов была определена Банком посредством привлечения профессиональных оценщиков имущества. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 27.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 24. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)	**31 декабря 2010 г.**	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	200,550	-	-
Корпоративные облигации	125,749	-	-
Итого долговые ценные бумаги	**326,299**	**-**	**-**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах тенге)	**Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК**	**Корпоративные облигации**	**Итого**
Непросроченные и не обесцененные			
BBB	-	125,749	125,749
Без рейтинга	200,550	-	200,550
Итого непросроченные и необесцененные	**200,550**	**125,749**	**326,299**

Кредитный рейтинг корпоративных облигаций основан на рейтинге агентства Fitch.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

(в тысячах тенге)	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Балансовая стоимость на 1 января	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	61	-	-
Наращенные процентные доходы	1,559	-	-
Проценты полученные	192	-	-
Приобретение	324,487	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	**326,299**	-	-

Кредитное качество инвестиций в ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан, связано с суверенным кредитным рейтингом страны в национальной валюте, который представлял собой BBB+/Stable/A-2 по состоянию на 31 декабря 2010 года, BBB/Stable/A-3 по состоянию на 31 декабря 2009 года, BBB/Negative/A-3 по состоянию на 31 декабря 2008 года согласно рейтингу агентства Standard & Poor's.

Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения 3,091 день. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 5.6 процентов по состоянию на 31 декабря 2010 г.

10 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Здания и земля	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка на 31 декабря 2007 года	**557,814**	**12,366**	**4,278**	**27,120**	**601,578**	**16,951**	**618,529**
Поступления	-	535	-	1,009	1,544	865	2,409
Выбытия	-	(1,255)	-	(1,251)	(2,506)	(621)	(3,127)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года	**557,814**	**11,646**	**4,278**	**26,878**	**600,616**	**17,195**	**617,811**
Поступления	-	399	1,894	1,209	3,502	169	3,671
Выбытия	-	(356)	(2,930)	(662)	(3,948)	-	(3,948)
Переоценка	21,421	-	-	-	21,421	-	21,421
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года	**579,235**	**11,689**	**3,242**	**27,425**	**621,591**	**17,364**	**638,955**
Поступления	-	10,519	-	17,912	28,431	4,560	32,991
Выбытия	-	(1,794)	-	(940)	(2,734)	(447)	(3,181)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года	**579,235**	**20,414**	**3,242**	**44,397**	**647,288**	**21,477**	**668,765**
Накопленная амортизация на 31 декабря 2007 года	**(10,347)**	**(7,885)**	**(2,225)**	**(19,615)**	**(40,072)**	**(14,708)**	**(54,780)**
Начисления за год	(4,994)	(1,600)	(428)	(1,809)	(8,831)	(1,129)	(9,960)
Списано при выбытии	-	1,255	-	1,251	2,506	621	3,127
Накопленная амортизация на 31 декабря 2008 года	**(15,341)**	**(8,230)**	**(2,653)**	**(20,173)**	**(46,397)**	**(15,216)**	**(61,613)**
Начисления за год	(4,995)	(1,338)	(376)	(1,736)	(8,445)	(856)	(9,301)
Списано при выбытии	-	356	2,002	662	3,020	-	3,020
Списано при переоценки	19,853	-	-	-	19,853	-	19,853
Накопленная амортизация на 31 декабря 2009 года	**(483)**	**(9,212)**	**(1,027)**	**(21,247)**	**(31,969)**	**(16,072)**	**(48,041)**
Начисления за год	(5,403)	(2,040)	(324)	(1,858)	(9,625)	(967)	(10,592)
Списано при выбытии	-	1,794	-	940	2,734	447	3,181
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	**(5,886)**	**(9,458)**	**(1,351)**	**(22,165)**	**(38,860)**	**(16,592)**	**(55,452)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	**542,473**	**3,416**	**1,625**	**6,705**	**554,219**	**1,979**	**556,198**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	**578,752**	**2,477**	**2,215**	**6,178**	**589,622**	**1,292**	**590,914**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	**573,349**	**10,956**	**1,891**	**22,232**	**608,428**	**4,885**	**613,313**

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка зданий и земли проводилась в конце 2009 и 2005 годов независимыми компаниями профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на сравнительном методе, методе капитализации доходов и методе затратного подхода в отношении зданий и земли. При использовании сравнительного метода, оценка основывалась на наблюдаемых рыночных ценах на активном рынке.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 299,940 тысяч тенге (31 декабря 2009 г.: 302,318 тысяч тенге; 31 декабря 2008 г.: 263,013 тысяч тенге), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий и земли Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земли по состоянию 31 декабря 2010 года составила бы 273,409 тысяч тенге (31 декабря 2009 г.: 276,434 тысячи тенге; 31 декабря 2008г.: 279,460 тысяч тенге).

11 Прочие финансовые активы

(в тысячах тенге)	**31 декабря 2010 г.**	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г**
Инвестиции	100,030	100,030	-
Прочие дебиторы	1,178	8	4,241
Итого прочих финансовых активов	**101,208**	**100,038**	**4,241**

Инвестиции включают в себя акции АО «Алматинский Финансовый Центр». Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах тенге)	**Инвестиции по первоначальной стоимости**	**Прочие**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	-	1,178	1,178
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	100,030	-	100,030
Итого непросроченных и необесцененных	**100,030**	**1,178**	**101,208**

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	**Инвестиции по первоначальной стоимости**	**Прочие**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	-	8	8
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	100,030	-	100,030
Итого непросроченных и необесцененных	**100,030**	**8**	**100,038**

По состоянию на 31 декабря 2008 года прочие финансовые активы в сумме 4,241 тысяч тенге имеют срок погашения после отчетной даты соответствующего года.

12 Прочие активы

(в тысячах тенге)	**31 декабря 2010 г.**	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Предоплаты за услуги	22,678	769	885
Предоплата по налогам	77	61	82
Товарно материальные запасы	2,262	416	429
Прочее	-	95	-
Итого прочие активы	**25,017**	**1,341**	**1,396**

Ожидается, что вся сумма прочих активов по состоянию на 31 декабря 2010 года будет погашена в течение 2011 года (31 декабря 2009 г.: в течение 2010 года; 31 декабря 2008 г: в течение 2009 г.).

13 Средства клиентов

(в тысячах тенге)	**31 декабря 2010 г.**	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	27,385	249,508	58,317
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	1,649,526	20,033	19,758
- Срочные депозиты	280,787	414	265
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	-	9,461	10,079
- Срочные вклады	18,838	1,878	1,695
Итого средств клиентов	**1,976,536**	**281,294**	**90,114**

По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные вклады физических лиц представляют собой деньги, принятые Банком в обеспечение выданного займа.

13 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г. Сумма	%	31 декабря 2009 г. Сумма	%	31 декабря 2008 г. Сумма	%
Оптовая торговля и торговля через агентов	1,053,069	53%	2,768	1%	2,771	3%
Строительство	320,678	16%	3,219	1%	293	1%
Страхование	200,072	10%	-	-	-	-
Производство и распределение электроэнергии	110,050	6%	-	-	-	-
Предоставление прочих видов услуг потребителям	92,416	5%	8,297	3%	5,143	6%
Финансовое посредничество	38,914	2%	248,879	88%	56,815	63%
Образование	36,207	2%	-	-	-	-
Здравоохранение	23,005	1%	-	-	-	-
Общественные объединения	21,692	1%	70	-	43	-
Физические лица	18,837	1%	11,339	4%	11,774	13%
Горнодобывающая промышленность	17,336	1%	3,542	1%	7,295	8%
Предоставление индивидуальных услуг	12,560	1%	12	-	38	-
Розничная торговля	12,153	1%	78	-	128	-
Вычислительная техника	6,158	-	2,145	1%	934	1%
Производство неметаллических минеральных продуктов	4,460	-	-	-	-	-
Издательское дело и полиграфия	2,489	-	634	1%	943	1%
Исследования и разработки	1,760	-	51	-	1,946	2%
Производство машин и оборудования	1,586	-	-	-	-	-
Производство готовых металлических изделий	1,246	-	-	-	-	-
Прочие	1,848	-	260	-	1,991	2%
Итого средств клиентов	**1,976,536**	**100%**	**281,294**	**100%**	**90,114**	**100%**

На 31 декабря 2010 года у Банка было 22 клиента с остатками свыше 14,000 тысяч тенге (2009 г.: 1 клиент с остатком свыше 5,000 тысяч тенге; 2008 г.: 2 клиента с остатками свыше 4,000 тысяч тенге). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1,769,008 тысяч тенге (2009 г.: 5,712 тысяч тенге; 2008 г.: 11,439 тысяч тенге), или 89.73 % (2009: 17.62 %; 2008: 34.35 %) от общей суммы средств клиентов.

14 Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2009г. субординированный долг Банка в сумме 16,000 тыс. тенге представляет собой обязательство перед одним из своих акционеров, который в декабре 2009 года предоставил данную сумму Банку на беспроцентной основе сроком свыше пяти лет. Данный кредит планировался в последствии быть использованным в качестве поддержки капитала. В связи со сменой акционеров в 2010 году, Банк расторг договор о субординированном долге и вернул всю сумму акционеру.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Кредиторская задолженность	5,132	2,228	2,199
Комиссионные начисления	4,343	319	248
Итого прочих финансовых обязательств	**9,475**	**2,547**	**2,447**

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4,934	2,536	1,839
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	2,817	1,553	1,450
Прочее	61	32	12
Итого прочих обязательств	**7,812**	**4,121**	**3,301**

17 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2010 г ода, 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

(В тысячах тенге, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции
На 1 января 2008 года	**114,290**	**1,142,900**
На 31 декабря 2008 года	**114,290**	**1,142,900**
Выпуск акций	50,500	505,000
На 31 декабря 2009 года	**164,790**	**1,647,900**
Выпуск акций	167,500	1,675,000
На 31 декабря 2010 года	**332,290**	**3,322,900**

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 3,322,900 тысяч тенге на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009 г.: 1,647,900 тысяч тенге; 31 декабря 2008 г.: 1,142,900 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Объявленный уставный капитал Банка составляет 2,000,000 простых акций на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009 г.: 500,000 простых акций; 31 декабря 2008 г.: 150,000 простых акций)

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч тенге за акцию (31 декабря 2009 г.: 10 тенге за акцию; 31 декабря 2008 г.: 10 тыс. тенге за акцию) и предоставляют право одного голоса.

18 Резевный фонд

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделяет средства из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с разрешения официального собрания акционеров.

19 Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам	299,313	194,750	181,334
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,814	134	723
Операции обратное РЕПО	24	-	-
Корреспондентские счета в других банках	7	6	10
Средства в других банках	-	-	22
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	-	158	-
Итого процентных доходов	**301,158**	**195,048**	**182,089**
Процентные расходы			
Срочные вклады	2,494	199	347
Текущие/расчетные счета	158	114	96
Итого процентных расходов	**2,652**	**313**	**443**
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	**298,506**	**194,735**	**181,646**

20 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Комиссионные доходы			
- Кассовые операции	18,066	6,164	5,546
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	10,250	8,944	6,270
- Расчетные операции	18,920	13,656	12,089
- Гарантии выданные	12,666	61	8
- Прочее	1,880	418	374
Итого комиссионных доходов	**61,782**	**29,243**	**24,287**
Комиссионные расходы			
- Расчетные операции	4,891	5,431	4,482
- Прочее	120	82	60
Итого комиссионных расходов	**5,011**	**5,513**	**4,542**
Чистый комиссионный доход	**56,771**	**23,730**	**19,745**

21 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах тенге)	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Расходы на содержание персонала	191,402	120,081	143,553
Административные расходы	46,995	26,703	25,357
Амортизация основных средств	9,625	8,445	8,831
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	7,805	7,265	5,162
Расходы по операционной аренде	6,551	219	146
Услуги связи	5,039	4,188	4,385
Транспортные расходы	3,394	1,123	1,791
Рекламные и маркетинговые услуги	3,350	1,726	1,601
Профессиональные услуги	1,381	5,573	5,716
Канцелярские товары	1,342	517	571
Командировочные расходы	1,115	287	1,927
Амортизация нематериальных активов	967	856	1,130
Профессиональный членский взнос	463	434	182
Расходы по страхованию	308	212	183
Обучение сотрудников	115	137	310
Представительские расходы	64	58	41
Прочее	14,667	11,295	8,266
Итого административных и прочих операционных расходов	**294,583**	**189,119**	**209,152**

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах тенге)	**2010 г.**	**2009 г.**	**2008 г.**
Текущие расходы по налогу на прибыль	11,634	3,210	4,783
Расходы/(кредит) по отсроченному налогу	8,587	985	(14,983)
Расходы по налогу на прибыль за год	**20,221**	**4,195**	**(10,200)**

В соответствии с новым законодательством, принятым в ноябре 2010 года и вступившим в силу с 1 января 2011 года, ставка подоходного налога фиксируется в размере 20% на последующие годы, вместо того, чтобы быть уменьшенной, согласно налогового законодательства, действовавшего с 1 января 2010 года, до 17.5% в 2013 году и 15% с 2014 года.

Ставка налога на прибыль, применяемая в отношении большей части доходов Банка в 2010 году, составляет 20 процентов (2009 г.: 20 процентов; 2008 г.: 30 процентов). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тысячах тенге)	**2010 г.**	**2009 г.**	**2008 г.**
Прибыль по МСФО до налогообложения	**62,515**	**25,359**	**18,529**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2009 г: 20% и 2008 г.: 30%)	12,503	5,072	5,559
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:			
- Необлагаемые доходы	414	41	1,973
- Сокращение отсроченных налогов на начало периода в результате сокращения налоговой ставки	7,304	(918)	(17,732)
Расходы по налогу на прибыль за год	**20,221**	**4,195**	**(10,200)**

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2009 г.: разницы отражались по ставке 20 процентов, за исключением разниц, возникших вследствие переоценки помещений и отражаемых по ставке 15 процентов; 2008 г.: разницы отражались по ставке 20 процентов, за исключением разниц, возникших вследствие переоценки помещений и отражаемых по ставке 15 процентов).

22 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах тенге)	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы клиентам	589	-	-
Прочие финансовые обязательства	820	-	-
Начисленные обязательства в отношении работников	561	305	286
Налоги к уплате	-	8	98
Общая сумма отсроченного налогового актива	**1,970**	**313**	**384**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	75,162	53,340	46,659
Общая сумма отсроченного налогового обязательства	**75,162**	**53,340**	**46,659**
Чистое отсроченное налоговое обязательство	**73,192**	**53,027**	**46,275**
Сальдо на 1 января	**53,027**	**46,275**	**91,300**
Отнесено на отчет о движений капитала – переоценка основных средств	-	7,435	-
Отнесено на отчет о движений капитала – влияние изменения ставок подоходного корпоративного налога	11,578	(1,668)	(30,042)
Отнесено на отчет о совокупном доходе	8,587	985	(14,983)
Сальдо на 31 декабря	**73,192**	**53,027**	**46,275**

По состоянию на 31 декабря 2010 года предполагалось, что отсроченное налоговое обязательство в основном в сумме 75,162 тысяч тенге (2009 г.: 53,340 тысяч тенге; 2008 г.: 46,659 тысяча тенге) будет погашено по истечении более чем двенадцати месяцев.

23 Сегментный анализ

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты. Тем не менее, розничные банковские операции составляют менее чем десять процентов от общей суммы доходов и общей суммы активов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

(в тысячах тенге)	**Корпоративные банковские операции**	**Все прочие сегменты**	**31 декабря 2010 г.**
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	2,772,319	82,716	2,855,035
Инвестиционные ценные бумаги	326,299	-	326,299
Денежные средства и депозиты	1,909,887	-	1,909,887
Прочие финансовые активы	101,208	-	101,208
Итого активы сегментов	**5,109,713**	**82,716**	**5,192,429**
Обязательства			
Средства клиентов	1,957,698	18,838	1,976,536
Прочие финансовые обязательства	9,475	-	9,475
Итого обязательства сегментов	**1,967,173**	**18,838**	**1,986,011**

23 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	Итого
2010 г.:			
Процентные доходы по кредитам и финансовому лизингу	292,642	8,516	301,158
Процентные расходы по средствам клиентов	(1,207)	(1,445)	(2,652)
Чистые процентные (расходы)/доходы	**291,435**	**7,071**	**298,506**
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	(10,442)	2,767	(7,675)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	**280,993**	**9,838**	**290,831**
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	59,253	2,529	61,782
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(5,011)	-	(5,011)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8,750	-	8,750
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(309)	-	(309)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера	170	-	170
Административные и прочие операционные расходы	(268,765)	-	(268,765)
Результаты сегмента	**75,081**	**12,367**	**87,448**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	31 декабря 2009 г.
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	1,313,188	43,753	1,356,941
Денежные средства и депозиты	357,868	-	357,868
Прочие финансовые активы	100,038	-	100,038
Итого активы сегментов	**1,771,094**	**43,753**	**1,814,847**
Обязательства			
Средства клиентов	269,956	11,338	281,294
Прочие финансовые обязательства	2,547	-	2,547
Итого обязательства сегментов	**272,503**	**11,338**	**283,841**

23 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	Итого
2009 г.:			
Процентные доходы по кредитам и финансовому лизингу	188,251	6,499	194,750
Процентные расходы по средствам клиентов	(114)	(199)	(313)
Чистые процентные (расходы)/доходы	**188,137**	**6,300**	**194,437**
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	(9,157)	(2,787)	(11,944)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	**178,980**	**3,513**	**182,493**
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	29,243	-	29,243
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(5,513)	-	(5,513)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5,778	-	5,778
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1,895	-	1,895
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера	(118)	-	(118)
Административные и прочие операционные расходы	(170,062)	-	(170,062)
Результаты сегмента	**40,203**	**3,513**	**43,716**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	31 декабря 2008 г.
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	913,625	38,109	951,734
Денежные средства и депозиты	116,560	-	116,560
Прочие финансовые активы	4,241	-	4,241
Итого активы сегментов	**1,034,426**	**38,109**	**1,072,535**
Обязательства			
Средства клиентов	78,340	11,774	90,114
Прочие финансовые обязательства	2,447	-	2,447
Итого обязательства сегментов	**80,787**	**11,774**	**92,561**

23 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	Итого
2008 г.:			
Процентные доходы по кредитам и финансовому лизингу	175,498	5,836	181,334
Процентные расходы по средствам клиентов	(96)	(347)	(443)
Чистые процентные (расходы)/доходы	**175,402**	**5,489**	**180,891**
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	20,398	(699)	19,699
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	**195,800**	**4,790**	**200,590**
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	24,287	-	24,287
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(4,542)	-	(4,542)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5,797	-	5,797
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	612	-	612
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера	16	-	16
Административные и прочие операционные расходы	(190,007)	-	(190,007)
Результаты сегмента	**31,963**	**4,790**	**36,753**

Управление денежными средствами производится Отделом Казначейства для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентском счете.

23 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Итого активы сегментов	**5,192,429**	**1,814,847**	**1,072,535**
Фиксированные активы	608,428	589,622	554,219
Прочие активы	29,902	2,633	3,375
Итого активы	**5,830,759**	**2,407,102**	**1,630,129**
Итого обязательства сегментов	**1,986,011**	**283,841**	**92,561**
Отсроченное налоговое обязательство	73,192	53,027	46,275
Прочие обязательства	16,116	4,571	3,301
Итого обязательства	**2,075,319**	**341,439**	**142,137**

(в тысячах тенге)	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Итого результаты сегмента	**87,448**	**43,716**	**36,753**
Прочие операционные доходы	885	700	921
Административные и прочие операционные расходы	(25,818)	(19,057)	(19,145)
Прибыль до налогообложения	**62,515**	**25,359**	**18,529**
Расходы по налогу на прибыль	(20,221)	(4,195)	10,200
Прибыль за год	**42,294**	**21,164**	**28,729**

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 24 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее 10 процентов от общей суммы доходов, полученных в 2010 году и в 2008 году. В 2009 году сумма дохода по контрагентам, которые представляют более 10 процентов от общей суммы доходов, представлена ниже.

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции
2009	
Компания А	60,317
Компания Б	31,218
Компания В	32,823
Компания Г	24,669
Итого доходы за 2009 год	**149,027**

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по географической концентрации.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 700,000 тысяч тенге, и собирается по мере необходимости. Он также отвечает за разработку рекомендаций для кредитного комитета;

- Правление рассматривает и утверждает лимиты от 60,000 до 700,000 тысяч тенге, и собирается по мере необходимости;

- Кредитный комитет Головного банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 60,000 тысяч тенге, и собирается по мере необходимости.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Для мониторинга подверженности кредитному риску Банк создал отдел кредитного мониторинга. Мониторинг осуществляется путем регулярных проверок отчетов, предоставляемых сотрудниками кредитного отдела, на основе структурированного анализа, основанного на следующих показателях:

- результатах финансово-хозяйственной деятельности клиента;

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- соответствии планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшившейся кредитоспособности.

По результатам мониторинга отдел кредитного мониторинга подготавливает ежемесячные отчеты, и при необходимости пересматриваются внутренние рейтинги заемщиков. Отчеты представляются Кредитному департаменту и Отделу управления рисками для принятия окончательного решения.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора с данным финансовым инструментом. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на рынке ежеквартально.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

			На 31 декабря 2010 г.
(в тысячах тенге)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**
Тенге	5,058,444	(1,985,737)	3,072,707
Доллары США	25,632	(206)	25,426
Евро	8,196	(63)	8,133
Российские рубли	127	(5)	122
Итого	**5,092,399**	**(1,986,011)**	**3,106,388**

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	На 31 декабря 2009 г.		
(в тысячах тенге)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**
Тенге	1,696,193	(296,728)	1,399,465
Доллары США	15,183	(2,167)	13,016
Российские рубли	2,281	(876)	1,405
Евро	1,160	(70)	1,090
Итого	**1,714,817**	**(299,841)**	**1,414,976**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	На 31 декабря 2008 г.		
(в тысячах тенге)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**
Тенге	1,057,973	(91,462)	966,511
Доллары США	13,772	(351)	13,421
Евро	444	(748)	(304)
Российские рубли	346	-	346
Итого	**1,072,535**	**(92,561)**	**979,974**

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль или убыток		
(в тысячах тенге)	**На 31 декабря 2010 г.**	**На 31 декабря 2009 г.**	**На 31 декабря 2008 г.**
Укрепление доллара США на 5% (2009 г.: 7%, 2008 г.: 10%)	1,271	911	1,342
Ослабление доллара США на 5% (2009 г.: 7%, 2008 г.: 10%)	(1,271)	(911)	(1,342)
Укрепление евро на 15% (2009 г.: 15%, 2008 г.: 13%)	1,220	163	(40)
Ослабление евро на 15% (2009 г.: 15%, 2008 г.: 13%)	(1,220)	(163)	40
Укрепление российского рубля на 10% (2009 г.: 5%, 2008 г.: 5%)	12	70	17
Ослабление российского рубля на 10% (2009 г.: 5%, 2008 г.: 5%)	(12)	(70)	(17)
Итого влияние укрепления	**2,503**	**1,145**	**1,320**
Итого влияние ослабления	**(2,503)**	**(1,145)**	**(1,320)**

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль или убыток		
(в тысячах тенге)	**Средний уровень риска в течение 2010 г.**	**Средний уровень риска в течение 2009 г.**	**Средний уровень риска в течение 2008 г.**
Укрепление доллара США на 5% (2009 г.: 7%, 2008 г.: 10%)	(5)	53	(4)
Ослабление доллара США на 5% (2009 г.: 7%, 2008 г.: 10%)	5	(53)	4
Укрепление евро на 15% (2009 г.: 15%, 2008 г.: 13%)	6	17	7
Ослабление евро на 15% (2009 г.: 15%, 2008 г.: 13%)	(6)	(17)	(7)
Укрепление российского рубля на 10% (2009 г.: 5%, 2008 г.: 5%)	2	4	(2)
Ослабление российского рубля на 10% (2009 г.: 5%, 2008 г.: 5%)	(2)	(4)	2
Итого влияние укрепления	**3**	**74**	**1**
Итого влияние ослабления	**(3)**	**(74)**	**(1)**

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Так же Банк ан ализирует процентные ст авки по схожим инстр ументам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2010 года, 2009 года и 2008 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах тенге)	**До востреб-ования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Неденеж-ные**	**Итого**
31 декабря 2010 г.						
Итого финансовых активов	2,114,291	853,903	1,062,857	1,061,348	100,030	5,192,429
Прочие финансовые обязательства	1,751,011	35,000	200,000	-	-	1,986,011
Чистый разрыв на 31 декабря 2010 г.	**363,280**	**818,903**	**862,857**	**1,061,348**	**100,030**	**3,206,418**

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2009 г.						
Итого финансовых активов	487,573	270,084	366,934	590,226	100,030	1,814,847
Прочие финансовые обязательства	282,421	720	-	16,700	-	299,841
Чистый разрыв на 31 декабря 2009 г.	**205,152**	**269,364**	**366,934**	**573,526**	**100,030**	**1,515,006**

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2008 г.						
Итого финансовых активов	160,076	123,829	514,700	273,930	-	1,072,535
Прочие финансовые обязательства	91,141	-	-	1,420	-	92,561
Чистый разрыв на 31 декабря 2008 г.	**68,935**	**123,829**	**514,700**	**272,510**	**-**	**979,974**

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 25 базисных пунктов (2009 г.: на 25 базисных пунктов; 2008 г.: на 50 базисных пунктов) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7,324 тысячи тенге (3,504 тысячи тенге, 4,571 тысячи тенге) больше в результате более высоких процентных доходов по процентным активам.

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 25 базисных пунктов (2009 г: на 25 базисных пунктов; 2008 г.: на 50 базисных пунктов) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 7 324 тысячи тенге (2009: на 3 504 тысячи тенге; 2008 г.: на 4,571 тысячи тенге) меньше из-за уменьшения доходов по процентным активам, в том числе справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

				2010 г.
% в год	Тенге	Доллары	США	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-		-	0.15
Кредиты и авансы клиентам	16.93		-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.10		-	-
Обязательства				
Средства клиентов				
- срочные депозиты юридических лиц	7.29		-	-
- срочные депозиты физических лиц	11.00		-	-

				2009 г.
% в год	Тенге	Доллары	США	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-		-	0.15
Кредиты и авансы клиентам	19.61		-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.80		-	-
Обязательства				
Средства клиентов				
- срочные депозиты юридических лиц	-		-	-
- срочные депозиты физических лиц	11.00		2.50	-

				2008 г.
% в год	Тенге	Доллары	США	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-		-	0.15
Кредиты и авансы клиентам	19.5		-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.76		-	-
Обязательства				
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	2.00		-	-
- срочные депозиты юридических лиц	-		-	-
- срочные депозиты физических лиц	11.00		6.00	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентночувствительных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		1,907,347	643	127	1,908,117
Средства в других банках		1,770	-	-	1,770
Кредиты и авансы клиентам		2,855,035	-	-	2,855,035
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		326,299	-	-	326,299
Прочие финансовые активы		101,208	-	-	101,208
Итого финансовых активов		**5,191,659**	**643**	**127**	**5,192,429**
Финансовые обязательства					
Средства клиентов		1,976,536	-	-	1,976,536
Прочие финансовые обязательства		9,437	33	5	9,475
Итого финансовых обязательств		**1,985,973**	**33**	**5**	**1,986,011**
Чистая балансовая позиция		**3,205,686**	**610**	**122**	**3,206,418**
Обязательства кредитного характера	26	**805,919**	**-**	**-**	**-**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		350,411	3,394	2,281	356,086
Средства в других банках		1,782	-	-	1,782
Кредиты и авансы клиентам		1,356,941	-	-	1,356,941
Прочие финансовые активы		100,038	-	-	100,038
Итого финансовых активов		**1,809,172**	**3,394**	**2,281**	**1,814,847**
Финансовые обязательства					
Средства клиентов		281,294	-	-	281,294
Субординированный долг		16,000	-	-	16,000
Прочие финансовые обязательства		2,507	35	5	2,547
Итого финансовых обязательств		**299,801**	**35**	**5**	**299,841**
Чистая балансовая позиция		**1,509,371**	**3,359**	**2,276**	**1,515,006**
Обязательства кредитного характера	26	**13,876**	**-**	**-**	**-**

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		113,453	1,312	345	115,110
Средства в других банках		1,450	-	-	1,450
Кредиты и авансы клиентам		951,734	-	-	951,734
Прочие финансовые активы		4,241	-	-	4,241
Итого финансовых активов		**1,070,878**	**1,312**	**345**	**1,072,535**
Финансовые обязательства					
Средства клиентов		90,114	-	-	90,114
Прочие финансовые обязательства		2,447	-	-	2,447
Итого финансовых обязательств		**92,561**	-	-	**92,561**
Чистая балансовая позиция		**978,317**	**1,312**	**345**	**979,974**
Обязательства кредитного характера	26	**2,500**	-	-	-

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы чистых активов, концентрации по отраслям, регионам и др.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Отделом управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночных условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах тенге)	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Итого**
Обязательства					
Средства клиентов	1,677,771	31,205	238,722	28,838	1,976,536
Прочие финансовые обязательства	9,475	-	-	-	9,475
Неиспользованные кредитные линии	805,919	-	-	-	805,919
Гарантии выданные	48,341	110,117	971,809	41,598	1,171,865
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**2,541,506**	**141,322**	**1,210,531**	**70,436**	**3,963,795**

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	279,558	-	908	828	281,294
Прочие финансовые обязательства	2,547	-	-	-	2,547
Неиспользованные кредитные линии	13,876	-	-	-	13,876
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**295,981**	**-**	**908**	**828**	**297,717**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	88,534	-	-	1,580	90,114
Прочие финансовые обязательства	2,447	-	-	-	2,447
Неиспользованные кредитные линии	2,500	-	-	-	2,500
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**93,481**	**-**	**-**	**1,580**	**95,061**

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2010 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	1,908,117	-	-	-	-	1,908,117
Средства в других банках	-	1,770	-	-	-	1,770
Кредиты и авансы клиентам	156,886	298,708	1,337,402	1,050,519	11,520	2,855,035
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200,550	125,749	-	-	-	326,299
Прочие финансовые активы	101,208	-	-	-	-	101,208
Итого финансовых активов	**2,366,761**	**426,227**	**1,337,402**	**1,050,519**	**11,520**	**5,192,429**
Средства клиентов	1,677,771	31,205	238,722	28,838	-	1,976,536
Прочие финансовые обязательства	9,475	-	-	-	-	9,475
Итого финансовых обязательств	**1,687,246**	**31,205**	**238,722**	**28,838**	**-**	**1,986,011**
Чистый разрыв на 31 декабря 2010 г.	**679,515**	**395,022**	**1,098,680**	**1,021,681**	**11,520**	**3,206,418**

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2009 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	356,086	-	-	-	-	356,086
Средства в других банках	-	1,782	-	-	-	1,782
Кредиты и авансы клиентам	131,694	88,649	546,343	583,190	7,065	1,356,941
Прочие финансовые активы	8	-	-	100,030	-	100,038
Итого финансовых активов	**487,788**	**90,431**	**546,343**	**683,220**	**7,065**	**1,814,847**
Средства клиентов	279,558	-	908	828	-	281,294
Субординированный долг	-	-	-	16,000	-	16,000
Прочие финансовые обязательства	2,547	-	-	-	-	2,547
Итого финансовых обязательств	**282,105**	**-**	**908**	**16,828**	**-**	**299,841**
Чистый разрыв на 31 декабря 2009 г.	**205,683**	**90,431**	**545,435**	**666,392**	**7,065**	**1,515,006**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2008 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	115,110	-	-	-	-	115,110
Средства в других банках	-	1,450	-	-	-	1,450
Кредиты и авансы клиентам	41,858	80,521	555,455	263,502	10,398	951,734
Прочие финансовые активы	4,241	-	-	-	-	4,241
Итого финансовых активов	**161,209**	**81,971**	**555,455**	**263,502**	**10,398**	**1,072,535**
Средства клиентов	88,534	-	-	1,580	-	90,114
Прочие финансовые обязательства	2,447	-	-	-	-	2,447
Итого финансовых обязательств	**90,981**	**-**	**-**	**1,580**	**-**	**92,561**
Чистый разрыв на 31 декабря 2008 г.	**70,228**	**81,971**	**555,455**	**261,922**	**10,398**	**979,974**

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее «Агентство»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Агентством, осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Агентством, с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем и Главным бухгалтером Банка и представляются в Агентство.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. Нормативный капитал делится на два уровня:

Капитал первого уровня: капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода, бессрочные договора. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал второго уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный срочный долг и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Агентством, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (К1) не ниже 6 процентов (2009: 6 процентов, 2008 г.: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (К2), на уровне не ниже 12 процентов (2009: 12 проц, 2008 г.: 12 процентов). С 1 июля 2009 года введено дополнительное соотношение капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска (К2), на уровне не ниже 6 процентов.

25 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Агентства:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	3,322,900	1,647,900	1,142,900
Дополнительный капитал	-	-	-
Резервы	54,232	31,502	31,502
Нематериальные активы	-	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам Агентства	58,180	58,180	38,397
Итого капитал 1-го уровня	**3,435,312**	**1,737,582**	**1,212,799**
Капитал 2-го уровня			
Нераспределенная прибыль согласно правилам Агентства	52,328	22,730	19,783
Переоценка	270,229	272,245	240,111
Субординированный долг банка	-	16,000	-
Итого капитала 2-го уровня	**322,557**	**310,975**	**259,894**
Итого нормативного капитала	**3,757,869**	**2,048,557**	**1,472,693**

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в качестве ответчика в судебных разбирательствах, соответственно резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Казахстана допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

26 Условные обязательства (продолжение)

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда применяется интерпретацся таких неопределенных налоговых вопросов, приводящая к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах тенге)	**31 декабря 2010 г.**	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Гарантии выданные	1,171,865	-	-
Неиспользованные кредитные линии	805,919	13,876	2,500
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-	-
Итого обязательств кредитного характера	**805,919**	**13,876**	**2,500**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась нулю. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах тенге)	**31 декабря 2010 г.**	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Тенге	805,919	13,876	2,500
Итого	**805,919**	**13,876**	**2,500**

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применять профессиональные суждения.

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов признаваемых по амортизированной стоимости представлена ниже:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.		31 декабря 2009 г.	
(в тысячах тенге)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты	1,908,117	1,908,117	356,086	356,086	115,110	115,110
Средства в других банках	1,770	1,770	1,782	1,782	1,450	1,450
Кредиты и авансы клиентам	2,855,035	2,893,968	1,356,941	1,408,633	951,734	993,902
Прочие финансовые активы - Инвестиции	100,030	100,030	100,030	100,030	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	**4,864,952**	**4,903,885**	**1,814,839**	**1,866,531**	**1,068,294**	**1,110,462**

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств признаваемых по амортизированной стоимости представлена ниже:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г. Балансовая стоимость	31 декабря 2010 г. Справедливая стоимость	31 декабря 2009 г. Балансовая стоимость	31 декабря 2009 г. Справедливая стоимость	31 декабря 2009 г. Балансовая стоимость	31 декабря 2009 г. Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства клиентов	1,976,536	1,976,536	281,294	281,294	90,114	90,114
Прочие финансовые обязательства						
- Кредиторская задолженность	5,132	5,132	2,228	2,228	2,199	2,199
- Комиссионные начисления	4,343	4,343	319	319	248	248
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	**1,986,011**	**1,986,011**	**283,841**	**283,841**	**92,561**	**92,561**

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2009 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2009 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Государственные ценные бумаги	200,550	-	-
Корпоративные облигации	125,749	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	**326,299**	**-**	**-**

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Средства клиентов. Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе средних рыночных цен.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

28 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах тенге)	**Кредиты и дебиторская задолжен-ность**	**Активы, имею-щиеся в наличии для продажи**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1,908,117	-	1,908,117
Средства в других банках	1,770	-	1,770
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	2,772,321	-	2,772,321
- Кредиты физическим лицам	82,714	-	82,714
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	326,299	326,299
Прочие финансовые активы	101,208	-	101,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**4,866,130**	**326,299**	**5,192,429**
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**638,330**	**-**	**638,330**
ИТОГО АКТИВОВ	**5,504,460**	**326,299**	**5,830,759**

28 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолжен-ность	Активы, имею-щиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	356,086	-	356,086
Средства в других банках	1,782	-	1,782
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	1,313,189	-	1,313,189
- Кредиты физическим лицам	43,752	-	43,752
Прочие финансовые активы	100,038	-	100,038
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**1,814,847**	**-**	**1,814,847**
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**592,255**	**-**	**592,255**
ИТОГО АКТИВОВ	**2,407,102**	**-**	**2,407,102**

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолжен-ность	Активы, имею-щиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	115,110	-	115,110
Средства в других банках	1,450	-	1,450
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	913,625	-	913,625
- Кредиты физическим лицам	38,109	-	38,109
Прочие финансовые активы	4,241	-	4,241
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**1,072,535**	**-**	**1,072,535**
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**557,594**	**-**	**557,594**
ИТОГО АКТИВОВ	**1,630,129**	**-**	**1,630,129**

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.	
(в тысячах тенге)	Акционеры	Члены Правления	Прочие	Материнская компания	Члены Правления	Прочие	Материнская компания	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2010 г.: 12%-21%, 2009 г.: 12%-21%; 2008 г.: 15%-20%)	304,359	20,078	27,618	177,410	2,560	4,210	132,157	2,506
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: ноль)	17,309	-	3,105	2,474	-	1,574	6,641	21
Прочие обязательства	-	-	1,788	-	-	17,531	-	1,647

Прочими связанными сторонами являются дочерние и ассоциированные компании прямого владельца и непосредственной материнской компании, а также члены Совета директоров.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010, 2009 и 2008 годы:

	2010 г.				2009 г.				2008 г.
(в тысячах тенге)	Акционеры	Члены Правления	Прочие	Материнская компания	Члены Правления	Прочие	Материнская компания	Члены Правления	Прочие
Процентные доходы	47,985	1,270	1,187	31,405	380	590	27,665	227	13
Комиссионные доходы	12,219	-	429	11,570	-	589	9,640	-	913
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	4,206	-	149	3,218	-	1,396	5,509	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	17,619	-	-	16,768	-	-	10,932

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов у Банка не было прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами, за исключением гарантий выданных и принятых от акционеров и прочих связанных лиц:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Гарантии, полученные банком на конец года	22,140	11,489	9,499

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, представлена ниже:

	2010 г.	2009 г.	2008 г.
(в тысячах тенге)	**Члены Правления**	**Члены Правления**	**Члены Правления**
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	21,000	-	700
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3,641	969	7,215

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

В 2010 году общая сумма вознаграждения членов Правления, включая заработную плату, дискреционные премии и прочие единовременные компенсации, составила 36,803 тысяч тенге (2009 г.: 19,202 тысяч тенге, 2008 г.: 56,085 тысяч тенге).

30 События после отчетной даты.

В период после отчетной даты существенных событий не было.