

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ЗАМАН-БАНК»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-42

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка 24 марта 2011 года.

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

Сеитова Р.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Заман-Банк»:

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания

Не делая оговорки в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечание 3 к финансовой отчетности. Как указано в примечании, презентация отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была изменена.

Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике № 78586,
Австралия

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством
финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство № 0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

24 марта 2011 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	4, 18	462,675	412,447
Процентные расходы	4	<u>(2,015)</u>	<u>(1,489)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		460,660	410,958
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>(190,525)</u>	<u>52,879</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>270,135</u>	<u>463,837</u>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	23,625	28,835
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 18	156,937	74,830
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(2,190)	(2,227)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим активам	5	(18)	648
(Формирование)/восстановление резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	(46,708)	901
Прочие доходы		<u>2,330</u>	<u>587</u>
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>133,976</u>	<u>103,574</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		404,111	567,411
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 18	<u>(179,502)</u>	<u>(157,835)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		224,609	409,576
Расходы по налогу на прибыль	9	<u>(46,107)</u>	<u>(81,244)</u>
ЧИСТЫЙ ДОХОД		178,502	328,332
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>-</u>	<u>-</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u><u>178,502</u></u>	<u><u>328,332</u></u>

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 8-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10	575,21	739,90	152,47
Средства в банках	11	542,46	89,77	75,92
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 18	3,643,76	3,347,36	2,015,72
Основные средства и нематериальные активы		23,49	16,56	18,80
Требования по отложенному налогу на прибыль		-	-	5,91
Прочие активы		<u>10,99</u>	<u>5,32</u>	<u>11,23</u>
ИТОГО АКТИВЫ		<u><u>4,795,92</u></u>	<u><u>4,198,93</u></u>	<u><u>2,280,08</u></u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	13, 18	690,94	484,04	64,54
Резервы	5	112,47	65,75	66,65
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	47,30	49,37	-
Прочие обязательства	14	21,32	105,67	34,15
Субординированный займ	15	<u>251,29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого обязательства		<u><u>1,123,34</u></u>	<u><u>704,84</u></u>	<u><u>165,35</u></u>
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	16	3,015,00	3,015,00	1,917,08
Нераспределенная прибыль		<u>657,58</u>	<u>479,08</u>	<u>197,64</u>
Итого капитал		<u><u>3,672,58</u></u>	<u><u>3,494,08</u></u>	<u><u>2,114,73</u></u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		<u><u>4,795,92</u></u>	<u><u>4,198,93</u></u>	<u><u>2,280,08</u></u>

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 8-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2008 года	1,917,084	197,646	2,114,730
Чистый совокупный доход за год	-	328,332	328,332
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	1,097,916	-	1,097,916
Дивиденды, объявленные по простым акциям	-	(46,895)	(46,895)
31 декабря 2009 года	3,015,000	479,083	3,494,083
Чистый совокупный доход за год	-	178,502	178,502
31 декабря 2010 года	<u>3,015,000</u>	<u>657,585</u>	<u>3,672,585</u>

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

Сеитова Р.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 8-42 являются составной частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		461,690	406,928
Процентный доход, полученный по средствам в банках		203	302
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(385)	(235)
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		-	(1,254)
Процентный расход, уплаченный по субординированному займу		(1,599)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		68,052	152,009
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(2,190)	(2,227)
Прочие доходы полученные		24,079	21,688
Операционные расходы уплаченные		(177,583)	(147,279)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		372,267	429,932
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		-	70,011
Ссуды, предоставленные клиентам		(486,144)	(1,273,503)
Прочие активы		(743)	(380)
Увеличение /уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		206,918	419,496
Прочие обязательства		4,430	7,427
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		96,728	(347,017)
Налог на прибыль уплаченный		(46,752)	(29,855)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		49,976	(376,872)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(13,230)	(2,926)
Поступления от продажи основных средств		-	105
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(13,230)	(2,821)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления субординированного займа		251,250	-
Увеличение уставного капитала от выпуска простых акций	16	-	1,097,916
Дивиденды уплаченные	16	-	(46,895)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		251,250	1,051,021
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		287,996	671,328
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	829,678	158,350
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	1,117,674	829,678

От имени Правления Банка:

Гупало Е.А.
Председатель Правления

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

Сейтова Р.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2011 года
г. Экибастуз, Казахстан

Примечания на стр. 8-42 являются составной частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАМАН-БАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Заман-Банк» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») и осуществляется на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 11 от 24 декабря 2007 года. Банк имеет лицензию на проведение банковских и иных операций в национальной и иностранной валюте (прием депозитов, открытие и ведение счетов; кассовые, переводные, учетные, заемные операции; выдача банковских гарантий, поручительств, лизинговые и прочие операции, предусмотренные лицензией).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: улица Машхур Жусупа 111А, г. Экибастуз, 141206, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов на территории Республики Казахстан работал один филиал, открытый в г. Алматы.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010 и 2009 годов составляет 42 и 39 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Акционер:		
Абгужинов А.Т.	23.3%	23.3%
ТОО «Алан-А»	20.0%	20.0%
ТОО «Энерготактика»	9.5%	9.5%
Абгужинов Т.С.	9.2%	9.2%
ТОО «Директ»	7.9%	7.9%
ТОО «Экибастузский региональный Бизнес-Центр»	6.7%	6.7%
Абгужинов Б.С.	6.4%	6.4%
ТОО «Солтеко-Казахстан»	4.1%	4.1%
Ким Р.С.	3.3%	3.3%
Прочие акционеры (индивидуально имеющие менее 3%)	9.6%	9.6%
Итого	<u>100%</u>	<u>100%</u>

В свою очередь в 2010 и 2009 годах состав акционеров перечисленных выше компаний был следующий:

Акционеры:	Учредители акционеров:	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
ТОО «Экибастузский региональный Бизнес- Центр»	Бейсембаева С.М.	100%	100%
ТОО «Энерготактика»	Воронов А.С.	100%	100%
ТОО «Солтеко-Казахстан»	Кашаганов Б.З.	100%	100%
ТОО «Алан-А»	Габдуллин С.А. Куанышев А.В.	45%	45%
	ТОО «К/Х Сигма» (которое в свою очередь принадлежит Куанышеву А. В. (49.5%), Габдуллину С. А. (41.2%) и ТОО «Алнур и К» (9.3%).	10%	10%
ТОО «Директ»	ТОО «АрМист», учредителем которого в свою очередь является Аскарлов И.Х. (100%) Каливина Г.В.	95%	95%
		5%	5%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 24 марта 2011 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 21.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

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

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

Признание доходов – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

По финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика или
- отсутствие активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору; и
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Средства клиентов и субординированный займ

Средства клиентов и субординированный займ изначально отражаются в учете по справедливой стоимости с учетом всех затрат, относящихся к выпуску финансовых обязательств. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как отражаемые через прибыли или убытки, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, со сроком погашения не более 90 дней.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в банках сроком погашения не более 90 дней, которые могут быть конвертированы в наличные средства в течение короткого периода и поэтому определены как ликвидные.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом провизий под обесценение, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов в течение срока их полезного использования методом равномерного начисления на основе нижеприведенных ставок:

Компьютеры	20-50%
Прочие основные средства	10-50%
Нематериальные активы	10-20%

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

Расходы на ремонт и восстановление отражаются в отчете о совокупном доходе по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; и
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Тенге/долл. США	147.50	148.46
Тенге/евро	196.88	213.95
Тенге/российский рубль	4.83	4.90

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» («МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения, отражаются как уменьшение капитала за вычетом применимого налога на прибыль.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 3,885,833 тыс. тенге и 3,431,610 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 242,069 тыс. тенге и 84,247 тыс. тенге, соответственно.

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году) - поправки к МСФО 7 поясняют требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливает упрощение по раскрытию информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году) - поправки к МСФО 1 поясняют, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года)
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	Финансовые инструменты (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года)
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	Раскрытие информации о связанных сторонах (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года)

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов распределена неравномерно в течение периода.

Руководство Банка не предполагает, что данные поправки окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Банком передачам торговой дебиторской задолженности. В то же время, если Банк будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и пересмотренный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, входящие в область применения МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (определенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не связан с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие стандарта.

Все прочие стандарты и интерпретации не применимы к операциям Банка. Руководство Банка считает, что принятие данных Стандартов и Интерпретаций не окажет существенного влияния на результаты операций Банка.

3. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В 2010 году Банк изменил учетную политику в отношении компонентов денежных средств и их эквивалентов. Банк включил в денежные средства и их эквиваленты счета в банках и финансовых институтах стран не-ОЭСР со сроком погашения 90 дней или менее, так как Банк исторически не имел ограничений в использовании денежных средств и их эквивалентов в странах не-ОЭСР. Сравнительные данные были пересчитаны и соответствующие корректировки были внесены в представленный предыдущий период.

Корректировки в связи с изменением в учетной политике и реклассификации оказали следующее влияние на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года, первоначально отражено	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года, пересмотрено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Средства в банках	(18,056)	70,011
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(464,939)	(376,872)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	583,261	671,328
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	157,339	158,350
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	740,600	829,678

Эффект корректировок денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, Примечание 10, представлен следующим образом:

<i>Реклассификация средств в банках в денежные средства и их эквиваленты (срок погашения менее 3 месяцев)</i>	Сумма	31 декабря 2009 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты	89,078	740,600	829,678
<i>Реклассификация средств в банках в денежные средства и их эквиваленты (срок погашения менее 3 месяцев)</i>		31 декабря 2008 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,011	157,339	158,350

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	125,329	30,138
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	<u>337,346</u>	<u>382,309</u>
Итого процентные доходы	<u>462,675</u>	<u>412,447</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	462,472	412,180
Проценты по средствам в банках	<u>203</u>	<u>267</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>462,675</u>	<u>412,447</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
	<u>2,015</u>	<u>1,489</u>
Итого процентные расходы	<u>2,015</u>	<u>1,489</u>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по субординированному займу	1,646	-
Проценты по средствам клиентов	369	235
Проценты по средствам банков	<u>-</u>	<u>1,254</u>
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>2,015</u>	<u>1,489</u>
Чистый процентный доход до (формирования)/ восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u><u>460,660</u></u>	<u><u>410,958</u></u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставленные клиентам	Гарантии	Прочие активы
31 декабря 2008 года	149,136	66,653	644
Восстановление резервов	(52,879)	(901)	(648)
Списание активов	(12,010)	-	-
Курсовая разница	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4</u>
31 декабря 2009 года	84,247	65,752	-
Формирование резервов	190,525	46,708	18
Амортизация дисконта	(3,967)	-	-
Списание активов	(28,736)	-	-
Курсовая разница	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>-</u>
31 декабря 2010 года	<u><u>242,069</u></u>	<u><u>112,470</u></u>	<u><u>18</u></u>

Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам включает дисконт, составляющий 14,627 тыс. тенге по ссудам, предоставленным по процентной ставке ниже рыночной, первоначально признанным по справедливой стоимости. Амортизация дисконта рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и классифицируется как процентный доход.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	24,079	21,688
Курсовые разницы, нетто	(454)	7,147
	<u>23,625</u>	<u>28,835</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Предоставление банковских гарантий	121,442	46,889
Операции с иностранной валютой	16,291	12,612
Кассовые операции	9,903	8,454
Переводные операции	5,306	4,769
Ведение счетов клиентов	836	622
Прочее	3,159	1,484
	<u>156,937</u>	<u>74,830</u>
Итого доходы по услугам и комиссии		
	<u>156,937</u>	<u>74,830</u>
Расходы по услугам и комиссии:		
Переводные операции	(1,582)	(1,031)
Кассовые операции	(576)	(1,168)
Услуги банков-корреспондентов	(32)	(28)
	<u>(2,190)</u>	<u>(2,227)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии		
	<u>(2,190)</u>	<u>(2,227)</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Заработная плата и премии	74,303	61,737
Расходы на операционную аренду	39,561	39,367
Профессиональные услуги	15,576	12,600
Административные расходы	9,609	8,636
Налоги, кроме налога на прибыль	7,846	6,437
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6,185	5,074
Услуги связи	5,580	5,144
Услуги службы безопасности	5,563	5,555
Прочие расходы от небанковской деятельности	5,064	4,375
Командировочные расходы	3,276	1,831
Расходы по инкассации	950	962
Расходы на рекламу и маркетинг	868	640
Прочие затраты	5,121	5,477
	<u>179,502</u>	<u>157,835</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Используемая ставка налога за 2010 и 2009 годы представляет собой ставку корпоративного налога 20% к уплате корпоративными предприятиями в Республике Казахстан на налогооблагаемую прибыль согласно налогового законодательства. Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Начисленные расходы по аудиту и консультационным расходам	12,376	12,600
Комиссия по гарантиям	7,575	93,226
Резервы на отпускные выплаты	3,245	4,395
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	2,166	630
Основные средства и нематериальные активы	1,486	769
Прочие активы	61	249
	<hr/>	<hr/>
Итого вычитаемые временные разницы	26,909	111,868
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(136,328)	(108,141)
Резервы по гарантиям	(127,123)	(250,620)
	<hr/>	<hr/>
Итого налогооблагаемые временные разницы	(263,451)	(358,761)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	<hr/>	<hr/>
	(236,542)	(246,893)
Чистые отложенные налоговые обязательства	<hr/>	<hr/>
	(47,308)	(49,379)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налогообложения	<hr/>	<hr/>
	224,609	409,576
Налог по установленной ставке	44,922	81,915
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг листинга «А» и «В»	-	(37)
Представительские расходы	66	53
Прочие временные разницы	1,119	(687)
	<hr/>	<hr/>
Расходы по налогу на прибыль	46,107	81,244
	<hr/>	<hr/>
Расходы по текущему налогу на прибыль	48,178	25,948
Изменение отложенного налога на прибыль	(2,071)	55,296
	<hr/>	<hr/>
Расходы по налогу на прибыль	46,107	81,244
	<hr/>	<hr/>
(Обязательства)/требования по отложенному налогу на прибыль	2010 год	2009 год
Начало года	(49,379)	5,917
Изменение отложенного налога на прибыль	2,071	(55,296)
	<hr/>	<hr/>
Конец года	(47,308)	(49,379)

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства в кассе	21,962	9,118	67,907
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	553,249	730,783	84,563
	<u>575,211</u>	<u>739,901</u>	<u>152,470</u>

Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов включают минимальные резервные требования в сумме 10,369 тыс. тенге, 5,166 тыс. тенге и 1,295 тыс. тенге, соответственно. Банк обязан поддерживать эти денежные резервы, которые рассчитываются в процентном отношении к определенным обязательствам Банка. Однако, Банк имеет право использовать средства без каких-либо ограничений в случае соблюдения определенных требований.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотрено)*	31 декабря 2008 года (пересмотрено)*
Денежные средства и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	575,211	739,901	152,470
Средства в банках	542,463	89,777	5,880
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>1,117,674</u>	<u>829,678</u>	<u>158,350</u>

*-Пересмотрено, как указано в Примечании 3.

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:			
Корреспондентские счета в других банках	542,463	89,777	5,880
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	-	70,046
	<u>542,463</u>	<u>89,777</u>	<u>75,926</u>

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 44 тыс. тенге, 11 тыс. тенге и 46 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 542,463 тыс. тенге, 89,777 тыс. тенге и 75,926 тыс. тенге, соответственно.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные клиентам	3,885,833	3,431,610	2,164,865
За минусом резерва под обесценение	<u>(242,069)</u>	<u>(84,247)</u>	<u>(149,136)</u>
	<u>3,643,764</u>	<u>3,347,363</u>	<u>2,015,729</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 21,674 тыс. тенге, 20,892 тыс. тенге и 15,640 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по видам залога:			
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	2,581,137	1,942,413	1,382,010
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	389,235	1,123,548	478,726
Ссуды, обеспеченные смешанным залогом	354,664	29,634	11,147
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	315,925	257,924	256,361
Необеспеченные ссуды	184,091	14,848	30,376
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	60,454	62,108	5,768
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	<u>327</u>	<u>1,135</u>	<u>477</u>
	3,885,833	3,431,610	2,164,865
За вычетом резерва под обесценение	<u>(242,069)</u>	<u>(84,247)</u>	<u>(149,136)</u>
	<u>3,643,764</u>	<u>3,347,363</u>	<u>2,015,729</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе сектора экономики, в котором клиент осуществляет деятельность:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:			
Торговля	2,795,262	2,694,399	1,615,021
Физические лица	448,210	84,033	35,269
Добыча угля	300,925	222,530	97,751
Производство готовых металлических изделий	147,496	-	-
Производство деревянных изделий	79,068	29,634	91,098
Сельское хозяйство	15,000	133,409	16,535
Строительство и техобслуживание	9,138	85,861	135,116
Юридические и консультационные услуги	-	149,709	75,024
Транспортная отрасль	-	31,127	80,754
Прочее	<u>90,734</u>	<u>908</u>	<u>18,297</u>
	3,885,833	3,431,610	2,164,865
За минусом резерва под обесценение	<u>(242,069)</u>	<u>(84,247)</u>	<u>(149,136)</u>
	<u>3,643,764</u>	<u>3,347,363</u>	<u>2,015,729</u>

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов Банком была выдана ссуда одному заемщику на общую сумму 849,632 тыс. тенге, 394,814 тыс. тенге и 215,215 тыс. тенге, соответственно, которая превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисление процентов по ссудам, предоставленным клиентам на общую сумму 137,499 тыс. тенге было приостановлено и Банк признал обесценение на всю не погашенную сумму этих ссуд. По состоянию на 31 декабря 2009 года начисление процентов по ссудам, предоставленным клиентам на общую сумму 25,100 тыс. тенге было приостановлено и Банк признал обесценение на всю не погашенную сумму этих ссуд. По состоянию на 31 декабря 2008 года начисление процентов по ссудам, предоставленным клиентам на общую сумму 53,978 тыс. тенге было приостановлено. В течение 2008 года Банк признал обесценение на сумму в 40,334 тыс. тенге.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Индивидуальные предприниматели	417,760	60,729	10,670
Автокредитование	19,029	1,721	3,148
Ипотечное кредитование	10,921	12,537	12,915
Потребительские кредиты	500	9,046	8,536
	<u>448,210</u>	<u>84,033</u>	<u>35,269</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(66,725)</u>	<u>(16,132)</u>	<u>(8,873)</u>
	<u>381,485</u>	<u>67,901</u>	<u>26,396</u>

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 3,643,764 тыс. тенге, 3,347,363 тыс. тенге и 2,015,729 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 94,462 тыс. тенге, 335,026 тыс. тенге и 133,906 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 379,548 тыс. тенге, 66,086 тыс. тенге и 64,429 тыс. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае, эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов весь ссудный портфель был предоставлен компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Учтено по амортизированной стоимости:			
Вклады до востребования	<u>690,943</u>	<u>484,041</u>	<u>64,545</u>
	<u>690,943</u>	<u>484,041</u>	<u>64,545</u>

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов у Банка не имелось выданных гарантий, обеспеченных денежными средствами.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:			
Угледобывающая промышленность	568,656	80,925	39,573
Торговля	49,907	34,938	10,515
Производство машин и оборудования	41,653	163,937	14
Строительство	14,804	27,886	5,427
Физические лица	11,684	142,770	4,149
Производство мебели и прочей продукции	1,202	28,509	1,298
Медицина	1,131	839	1,511
Сельское хозяйство	1,008	1,481	87
Вычислительная техника	383	388	325
Транспорт и связь	216	2,218	367
Сфера обслуживания	183	77	222
Культура и искусство	41	38	-
Прочее	75	35	1,057
	<u>690,943</u>	<u>484,041</u>	<u>64,545</u>

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:			
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	6,188	6,300	10,080
Обязательства по выплатам сотрудникам	3,245	5,218	4,984
Начисленные обязательства по операционным расходам	2,569	140	130
Расчеты по прочим операциям	241	223	809
	<u>12,243</u>	<u>11,881</u>	<u>16,003</u>
Прочие нефинансовые обязательства:			
Предоплата комиссии по выданным гарантиям	7,575	93,226	15,498
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	1,274	221	2,355
Прочее	234	349	302
	<u>9,083</u>	<u>93,796</u>	<u>18,155</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>21,326</u></u>	<u><u>105,677</u></u>	<u><u>34,158</u></u>

15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Субординированный займ	KZT	23/04/2010 - 30/12/2010	23/04/2017 - 30/12/2017	1%	251,250	-	-
Накопленный процентный расход					<u>47</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого субординированный займ					<u><u>251,297</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

В течение 2010 года Банк получил субординированный займ от акционера в сумме 251,250 тыс. тенге. Процентный расход по субординированному займу подлежит выплате ежемесячно, основной долг подлежит возмещению в конце срока. Согласно решению акционеров, субординированный займ может быть конвертирован в простые акции Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов объявленный уставный капитал состоял из 3,000,000 простых акций, номинальной стоимостью 1,005 тенге каждая. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 3,000,000 простых акций на общую сумму 3,015,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2008 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,907,546 простых акций на общую сумму 1,907,084 тыс. тенге. Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос.

В приведенной ниже таблице представлено изменение количества простых акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов:

	2010 год	2009 год	2008 год
Начало года	3,000,000	1,907,546	1,329,396
Выпуск акций	<u>-</u>	<u>1,092,454</u>	<u>578,150</u>
Конец года	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>1,907,546</u>

В течение 2010, 2009 и 2008 годов акционеры Банка приняли решение об увеличении уставного капитала на ноль тенге, 1,097,916 тыс. тенге и 548,041 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2010, 2009 и 2008 годов была объявлена и произведена выплата дивидендов на сумму ноль тенге, 46,895 тыс. тенге и 45,993 тыс. тенге, соответственно.

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 112,470 тыс. тенге и 65,752 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов условные финансовые обязательства составляли:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд		
Выданные гарантии	1,079,502	4,996,547
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>94,462</u>	<u>335,026</u>
	<u>1,173,964</u>	<u>5,331,573</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов сроки погашения обязательств по гарантиям на сумму 778,503 тыс. тенге и 4,649,357 тыс. тенге, соответственно, наступают в течение одного года, гарантии на сумму 300,999 тыс. тенге и 300,000 тыс. тенге, соответственно, со сроком погашения до 2012 года.

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
В течение года	<u>34,147</u>	<u>34,147</u>
	<u><u>34,147</u></u>	<u><u>34,147</u></u>

Судебные иски

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты не выдвигали претензии к Банку.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

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

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Казахстана в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Республике Казахстан по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан. Будущее направление развития Казахстана во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Влияние мирового финансового кризиса, отрицательно сказавшегося на работе финансовых рынков и рынков капитала в 2008 и 2009 годах, снизилось. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Казахстан столкнулся с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, составил 7.8% и 6.2%, соответственно).

В связи с тем, что Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010 и 2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Суды, предоставленные клиентам	483,073	3,885,833	601,038	3,431,610
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	1,203	(242,069)	-	(84,247)
Средства клиентов	607,750	690,943	248,849	484,041
Субординированный займ	251,297	251,297	-	-

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы - <i>связанные компании</i>	70,197	462,675	49,544	412,447
Процентные расходы - <i>связанные компании</i>	1,646	2,015	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные - <i>связанные компании</i>	17,008	156,937	14,435	74,830
Операционные расходы - <i>связанные компании</i>	23,151	179,502	22,589	157,835
Заработная плата и премии - <i>ключевой управленческий персонал</i>	37,160	74,303	31,040	61,737

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан, средств в банках, средств клиентов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов. Оценка справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, не может быть адекватно определена, поскольку не возможно получить рыночную информацию или применить любые другие методы оценки к данным инструментам. В случае выбытия таких инструментов Банк намерен применить цены реализации установленные между контрактными сторонами.

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

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	575,211	575,211	739,901	739,901
Средства в банках	542,463	542,463	89,777	89,777
Средства клиентов	690,943	690,943	484,041	484,041
Прочие финансовые обязательства	12,243	12,243	11,881	11,881
Субординированный займ	251,297	251,297	-	-

20. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных АФН.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 15, и капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением 1988 года:

Состав регулятивного капитала	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	3,015,000	3,015,000
Нераспределенная прибыль*	<u>657,585</u>	<u>479,083</u>
Итого капитал первого уровня	<u>3,672,585</u>	<u>3,494,083</u>
Капитал второго уровня		
Общие резервы**	60,829	103,726
Субординированный займ	<u>251,250</u>	<u>-</u>
Итого капитал второго уровня	<u>312,079</u>	<u>103,726</u>
Итого регулятивный капитал	<u>3,984,664</u>	<u>3,597,809</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>4,866,285</u>	<u>8,298,048</u>
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	<u>75.47%</u>	<u>42.10%</u>
Итого коэффициент достаточности капитала	<u>81.88%</u>	<u>43.36%</u>

*Нераспределенная прибыль рассчитана в соответствии с требованиями АФН.

**Строка «Общие резервы» означает минимальную сумму резервов под обесценение или 1.25% от взвешенных по риску активов (в соответствии с Базельскими требованиями).

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Советом Директоров, Правлением Банка, Кредитным Комитетом и Службой управления рисками. Перед любым непосредственным действием Правления Банка, все рекомендации по кредитным процессам рассматриваются и утверждаются специалистом Службы управления рисками. Ежедневная работа по управлению рисками и мониторинг уровня риска осуществляется руководителем Службы управления рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска, как в отношении отдельного заемщика, так и по портфелю однородных ссуд и в целом по ссудному портфелю Банка. Лимиты могут устанавливаться по видам ссуд, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования, такие как предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимитирование также используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики и регионам утверждаются Советом Директоров и Правлением на регулярной основе.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и по портфелю однородных ссуд и в целом по ссудному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют специалисты Отдела кредитования Банка в соответствии с внутренними положениями Банка, утвержденными Советом Директоров.

Мониторинг кредитного риска по портфелю однородных ссуд и в целом по ссудному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет риск-менеджер Службы управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска по ссудному портфелю, а также по портфелю однородных ссуд, Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по ссудному портфелю используются показатель качества ссуд, показатель качества активов и показатель доли просроченных ссуд и показатель размера резервов на потери по ссудам. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов кредитного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов кредитного риска незамедлительно информируют об этом Службу управления рисками Банка.

Риск-менеджер Службы управления рисками на основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, из автоматизированной банковской системы ежемесячно формирует отчеты по ссудному портфелю и передает их Правлению Банка на ежеквартальной основе, формирует отчеты по портфелю однородных ссуд и представляет их на рассмотрение Кредитному комитету. В случае превышения в отчетном периоде каких-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита, риск-менеджер Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Внебалансовые ссудные обязательства представляют собой неиспользованные ссудные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуд зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования ограничивающих риск лимитов и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых ссудных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 17.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение*	31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	542,463	-	542,463	-	542,463
Ссуды, предоставленные клиентам	3,643,764	-	3,643,764	3,643,764	-
					31 декабря 2009 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	89,777	-	89,777	-	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	3,347,363	-	3,347,363	3,347,363	-

* Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 12.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником ссудных обязательств, Банк вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества путем совместной реализации предмета залога, принятия заложенного имущества в собственность в установленном законом порядке, реализации заложенного имущества во внесудебном порядке путем проведения торгов и обращения взыскания на заложенное имущество в судебном порядке.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	A	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Средства в банках	5,237	537,226	-	542,463
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,643,764	3,643,764
	A	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Средства в банках	699	89,078	-	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,347,363	3,347,363

Классификация ссуд, предоставленных клиентам, по типам и создание резерва на обесценение по ссудам, осуществляется в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств, создания резервов против них, утвержденными Приказом №296 Правления Агентства по регулированию и контролю финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года.

Рейтинг клиентов формируется посредством использования системы баллов, присвоенных клиентам. Балльность рассчитывается на основе следующих факторов: финансовое состояние клиентов, просрочка выплат, качество залога, количество отсрочек, прочие просроченные обязательства, доля средств, используемых не в установленных целях, списание обязательств за счет других кредиторов, наличие рейтинга клиентов.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и другой информации. Займы классифицируются согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками. В настоящий момент департамент управления рисками применяет следующую классификацию:

Стандартные ссуды

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

Сомнительные ссуды 1-ой категории

Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Заемщик погашает сумму основного долга по ссуде и проценты без задержки и полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 2-ой категории

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

Сомнительные ссуды 3-ей категории

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

Сомнительные ссуды 4-ой категории

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

Сомнительные ссуды 5-ой категории

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

Безнадежные ссуды

В случае отсутствия любой информации, подтверждающей обратное, финансовое состояние и деятельность заемщика достигли точки, когда становится очевидным, что заемщик не сможет погасить ссуду и стоимость залога не покрывает убытки. Ссуда считается необеспеченной или стоимость залога покрывает менее 50% от непоплаченного долга заемщика.

Классификация финансовых активов, которым не присвоен рейтинг	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам		
Стандартные	2,488,224	2,561,720
Сомнительные 1-ой категории	801,198	301,130
Сомнительные 2-ой категории	130,348	-
Сомнительные 3-ей категории	153,510	165,173
Сомнительные 4-ой категории	14,091	200,808
Сомнительные 5-ой категории	40,343	118,532
Безнадежные	16,050	-
Итого	3,643,764	3,347,363

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2010 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Средства в банках	542,463	-	-	-	-	-	542,463
Ссуды, предоставленные клиентам	2,364,143	124,081	-	-	-	1,081,403	3,643,764
		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2009 года Итого
Средства в банках	89,777	-	-	-	-	-	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	2,861,106	320,247	-	-	-	166,010	3,347,363

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	575,211	-	-	575,211
Средства в банках	-	5,237	537,226	542,463
Ссуды, предоставленные клиентам	3,643,764	-	-	3,643,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,218,975	5,237	537,226	4,761,438
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	690,560	-	383	690,943
Прочие финансовые обязательства	12,110	128	5	12,243
Субординированный займ	251,297	-	-	251,297
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	953,967	128	388	954,483
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,265,008	5,109	536,838	3,806,955

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	739,901	-	-	739,901
Средства в банках	-	699	89,078	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	3,347,363	-	-	3,347,363
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,087,264	699	89,078	4,177,041
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	483,603	50	388	484,041
Прочие финансовые обязательства	11,749	127	5	11,881
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	495,352	177	393	495,922
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,591,912	522	88,685	3,681,119

Риск ликвидности

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

Казначейство является основным органом управления текущей платежной позицией Банка. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Казначейство. Ежеквартально указанным подразделением производится анализ ликвидности баланса, который доводится до сведения всех членов комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

Ежемесячно КУАП рассматривает анализ ликвидности в разрезе финансовых потоков – ГЭП-анализ ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на КУАП рекомендации по их устранению. Службой управления рисками ежемесячно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных Политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Руководящие органы Банка, прежде всего Совет директоров и Правление Банка, должны получать от КУАП информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка незамедлительно.

Нижеприведенные таблицы отображают методы руководства по контролю ликвидности и процентных ставок. Таблица основана на сроках до погашения и договорной установке цен финансовых инструментов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в банках	542,463	-	-	-	542,463
Ссуды, предоставленные клиентам	1,126,405	545,099	923,000	1,049,260	3,643,764
Итого активов, по которым начисляются проценты	1,668,868	545,099	923,000	1,049,260	4,186,227
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	575,211	-	-	-	575,211
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,244,079	545,099	923,000	1,049,260	4,761,438
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	690,943	-	-	-	690,943
Прочие финансовые обязательства	2,810	-	9,433	-	12,243
Субординированный займ	-	251,297	-	-	251,297
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	693,753	251,297	9,433	-	954,483
Разница между активами и обязательствами	1,550,326	293,802	913,567	1,049,260	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,668,868	545,099	923,000	1,049,260	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,668,868	2,213,967	3,136,967	4,186,227	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	35.05%	46.50%	65.88%	87.92%	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год - 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в банках	89,777	-	-	-	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	462,126	137,006	1,406,919	1,341,312	3,347,363
Итого активов, по которым начисляются проценты	551,903	137,006	1,406,919	1,341,312	3,437,140
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	739,901	-	-	-	739,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,291,804	137,006	1,406,919	1,341,312	4,177,041
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	484,041	-	-	-	484,041
Прочие финансовые обязательства	1,186	-	10,695	-	11,881
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	485,227	-	10,695	-	495,922
Разница между активами и обязательствами	806,577	137,006	1,396,224	1,341,312	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	551,903	137,006	1,406,919	1,341,312	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	551,903	688,909	2,095,828	3,437,140	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	13.21%	16.49%	50.17%	82.29%	

Информация о погашении выданных гарантий и аналогичных обязательств представлена в Примечании 17.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным ссудам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в ссудных соглашениях.

Процентный риск

Подверженность Банка изменениям процентной ставки не значительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированной ставке.

Валютный риск

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

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 147.50 тенге	Евро 1 Евро = 196.88 тенге	Рубль 1 рубль = 4.83 тенге	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	573,680	173	444	914	575,211
Средства в банках	-	4,910	327	537,226	542,463
Ссуды, предоставленные клиентам	3,643,764	-	-	-	3,643,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,217,444	5,083	771	538,140	4,761,438
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	130,255	15,975	-	544,713	690,943
Прочие финансовые обязательства	12,110	39	89	5	12,243
Субординированный займ	251,297	-	-	-	251,297
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	393,662	16,014	89	544,718	954,483
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,823,782	(10,931)	682	(6,578)	3,806,955
	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 148.46 тенге	Евро 1 Евро = 213.95 тенге	Рубль 1 рубль = 4.90 тенге	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	739,111	596	94	100	739,901
Средства в банках	-	632	67	89,078	89,777
Ссуды, предоставленные клиентам	3,347,363	-	-	-	3,347,363
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,086,474	1,228	161	89,178	4,177,041
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	395,897	219	-	87,925	484,041
Прочие финансовые обязательства	11,749	30	97	5	11,881
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	407,646	249	97	87,930	495,922
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,678,828	979	64	1,248	3,681,119

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению на 11.14% и уменьшению курса на 14.12% курса доллара США к тенге. Соответственно, 11.14% или 14.12% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов на основе коридора колебания тенге к доллару США, установленному Национальным Банком Республики Казахстан с 165 тенге до 127.5 тенге на 2010 год. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец года, при конвертации которых на 31 декабря 2010 и 2009 годов используются измененные курсы.

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Тенге/долл. США +11.14%	Тенге/долл. США -14.12%	Тенге/долл. США +11.14%	Тенге/долл. США -14.12%
Влияние на прибыли и убытки	(1,218)	1,543	109	(138)

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Тенге/евро +11.14%	Тенге/евро -14.12%	Тенге/евро +11.14%	Тенге/евро -14.12%
Влияние на прибыли и убытки	76	(96)	7	(9)

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Тенге/руб. +11.14%	Тенге/руб. -14.12%	Тенге/руб. +11.14%	Тенге/руб. -14.12%
Влияние на прибыли и убытки	(733)	929	139	(176)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2011 года ранее выпущенный субординированный займ, составлявший 251,250 тыс. тенге, был конвертирован в 250,000 штук простых акций Банка номинальной стоимостью 1,005 тенге за акцию.