

**АО «Нурбанк»**  
**Консолидированная финансовая отчётность**

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

## Содержание

### Отчёт независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	5

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основные направления деятельности .....	6
2. Основа подготовки отчетности .....	7
3. Обзор основных положений учётной политики .....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	22
5. Объединение бизнеса .....	23
6. Информация по сегментам .....	23
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
8. Обязательные резервы .....	26
9. Средства в кредитных учреждениях .....	26
10. Торговые ценные бумаги .....	26
11. Инвестиционные ценные бумаги .....	27
12. Займы клиентам .....	28
13. Основные средства .....	30
14. Налогообложение .....	31
15. Прочее обесценение и резервы .....	33
16. Средства Правительства .....	33
17. Средства кредитных учреждений .....	33
18. Средства клиентов .....	34
19. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	34
20. Капитал .....	35
21. Финансовые и условные обязательства .....	37
22. Чистые комиссионные доходы .....	38
23. Чистые доходы от страховой деятельности .....	38
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	39
25. (Убыток)/ прибыль на акцию .....	39
26. Управление рисками .....	39
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	50
28. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств .....	52
29. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	53
30. Достаточность капитала .....	55



## Отчёт независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк»-

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

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

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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



Мнение

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

*Ernst & Young LLP*



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



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

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

15 марта 2011 года

## Консолидированный отчет о финансовом положении

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2010	2009
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	52.567.628	18.266.670
Обязательные резервы	8	3.403.547	4.525.802
Торговые ценные бумаги	10	3.742.792	—
Средства в кредитных учреждениях	9	1.522.622	4.075.109
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи		23.477.643	13.740.338
- удерживаемые до погашения		778.274	1.137.924
Займы клиентам	12	190.444.143	245.435.301
Основные средства	13	4.774.037	5.978.281
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	488.863	207.724
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	1.761.838	723.101
Прочие активы		3.142.011	2.988.905
<b>Итого активов</b>		<b>286.103.398</b>	<b>297.079.155</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства	16	12.190.166	13.874.225
Средства кредитных учреждений	17	3.259.554	10.443.537
Средства клиентов	18	150.584.760	179.762.853
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	46.994.360	48.134.158
Прочие обязательства		3.438.152	1.746.415
<b>Итого обязательств</b>		<b>216.466.992</b>	<b>253.961.188</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал:	20		
- простые акции		127.316.185	31.652.370
- привилегированные акции		303.711	303.711
Собственные выкупленные акции		(282.252)	(278.401)
Дополнительный оплаченный капитал		100	237.220
Прочие резервы		944.862	616.778
(Накопленный дефицит) / нераспределённая прибыль		(58.796.555)	10.323.638
<b>Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка</b>		<b>69.486.051</b>	<b>42.855.316</b>
Неконтрольные доли участия		150.355	262.651
<b>Итого капитала</b>		<b>69.636.406</b>	<b>43.117.967</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>286.103.398</b>	<b>297.079.155</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Заиров М. З.

Суйлеманова

15 марта 2011 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания к страницам 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>			
Займы клиентам		25.198.058	31.515.265
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1.414.294	1.524.058
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях		289.739	1.179.279
		26.902.091	34.218.602
Торговые ценные бумаги		182.939	–
		27.085.030	34.218.602
<b>Процентные расходы</b>			
Средства Правительства		(980.101)	(991.601)
Средства клиентов		(12.482.780)	(13.604.418)
Средства кредитных учреждений		(556.822)	(1.465.630)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5.156.138)	(4.865.241)
		(19.175.841)	(20.926.890)
<b>Чистый процентный доход</b>		7.909.189	13.291.712
Резерв под обесценение займов	9, 12	(67.470.940)	(7.220.382)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов</b>		(59.561.751)	6.071.330
Чистые комиссионные доходы	22	3.303.033	2.601.932
Чистые убытки по торговым ценным бумагам		(432.715)	(140.309)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(625.563)	(21.093)
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		176.045	3.083.340
- переоценка валютных статей		175.918	(2.534.202)
Убытки по выдаче займов с нерыночными процентными ставкам		(587.960)	–
Чистые доходы от страховой деятельности	23	591.347	588.253
Прочий доход		155.247	413.531
<b>Непроцентные (убытки) /доходы</b>		(547.681)	1.389.520
Расходы на персонал	24	(4.745.113)	(4.902.777)
Прочие операционные расходы	24	(3.437.795)	(3.634.295)
Износ и амортизация	13	(610.337)	(593.973)
Обесценение основных средств	13	(987.813)	–
Прочее обесценение и резервы	15	(3.270.799)	(97.556)
Налоги, помимо подоходного налога		(356.266)	(324.012)
<b>Непроцентные расходы</b>		(13.408.123)	(9.552.613)
<b>(Убыток)/ прибыль до расходов по подоходному налогу</b>		(70.214.522)	510.169
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	14	980.216	(195.913)
<b>(Убыток) / прибыль за год</b>		(69.234.306)	314.256
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(69.173.651)	274.607
- неконтрольные доли участия		(60.655)	39.649
<b>Базовый и разводнённый (убыток)/доход на акцию (в тенге)</b>	25	(20.927,06)	86,76

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о совокупном доходе  
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
<b>(Убыток)/прибыль за год</b>		<b>(69.234.306)</b>	<b>314.256</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		(124.723)	1.014.295
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов		(207.073)	(750.470)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов	11	802.832	533.377
Переоценка основных средств	13, 20	(158.850)	–
Курсовые разницы		54.368	(69.037)
Влияние подоходного налога на резерв переоценки основных средств, включая изменения в налоговой ставке	20	(18.709)	–
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>347.845</b>	<b>728.165</b>
<b>Итого совокупный (убыток) /доход за год</b>		<b>(68.886.461)</b>	<b>1.042.421</b>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(68.825.806)	1.010.919
- неконтрольные доли участия		(60.655)	31.502
		<b>(68.886.461)</b>	<b>1.042.421</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка									
	Собственные									
	Уставный капитал					выкупленные акции				
	Привилегированные акции	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	(Накопленный дефицит) / нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующие доли участия	Итого	Итого капитала
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	31.650.930	303.711	(215.905)	(12.780)	100	10.027.465	41.655.553	249.960	41.905.513	
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	274.607	1.010.919	31.502	1.042.421	
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	-	-	-	-	-	21.566	-	-	-	
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	1.440	-	-	3.127	237.120	-	241.687	-	241.687	
Приобретение неконтрольных долей участия (Примечание 5)	-	-	-	-	-	-	-	(18.811)	(18.811)	
Выкуп собственных акций (Примечание 20)	-	-	(47.493)	(5.350)	-	-	(52.843)	-	(52.843)	
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	31.652.370	303.711	(263.398)	(15.003)	237.220	10.323.638	42.855.316	262.651	43.117.967	
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	-	-	-	-	347.845	(68.825.806)	(60.655)	(68.886.461)	
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	-	-	-	-	-	19.761	-	-	-	
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	95.545.255	-	-	-	-	-	95.545.255	-	95.545.255	
Перевод (Примечание 20)	118.560	-	-	(237.120)	-	-	(118.560)	-	(118.560)	
Приобретение неконтрольных долей участия (Примечание 5)	-	-	-	-	-	33.697	33.697	(51.641)	(17.944)	
Выкуп собственных акций (Примечание 20)	-	-	(3.851)	-	-	-	(3.851)	-	(3.851)	
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	127.316.185	303.711	(267.249)	(15.003)	100	944.862	69.486.051	150.355	69.636.406	

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности



## Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2010	2009
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		18.409.035	20.414.236
Проценты уплаченные		(19.295.322)	(19.601.192)
Реализованные доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте		333.926	3.064.529
Комиссионные полученные		3.522.924	3.163.145
Комиссионные уплаченные		(341.011)	(493.667)
Прочие операционные доходы полученные		170.590	122.677
Операционные расходы уплаченные		(4.296.036)	(3.296.524)
Расходы на персонал уплаченные		(4.751.679)	(4.999.638)
<b>Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(6.247.573)</b>	<b>(1.626.434)</b>
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Обязательные резервы		1.122.255	1.334.812
Торговые ценные бумаги		(3.742.792)	338.377
Средства в кредитных организациях		2.554.733	2.320.663
Займы клиентам		(4.808.261)	7.922.540
Прочие активы		(1.408.549)	(1.253.339)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства Правительства		(1.684.033)	8.786.032
Средства кредитных организаций		(7.344.441)	(20.485.661)
Средства клиентов		(28.824.906)	(6.364.437)
Прочие обязательства		247.252	(239.139)
<b>Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до подоходного налога</b>		<b>(50.136.315)</b>	<b>(9.266.586)</b>
Подоходный корпоративный налог уплаченный		(353.429)	(775.301)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(50.489.744)</b>	<b>(10.041.887)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение основных средств	13	(448.311)	(881.604)
Поступления от продажи основных средств	13	9.635	32.746
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(35.956.252)	(34.606.177)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		26.689.760	33.923.843
Доля в денежных средствах приобретённых дочерних организаций		–	10
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(9.705.168)</b>	<b>(1.531.182)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>			
Приобретение неконтрольных долей участия	5	(169.164)	(271.120)
Поступления от выпуска акций	20	95.545.255	4.567
Приобретение собственных акций	20	(3.851)	(52.843)
Погашение долговых ценных бумаг		(780.319)	–
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		–	10.244.837
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>94.591.921</b>	<b>9.925.441</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>34.397.009</b>	<b>(1.647.628)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(96.051)	234.708
<b>Чистое (уменьшение) / увеличение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>34.300.958</b>	<b>(1.412.920)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>		<b>18.266.670</b>	<b>19.679.590</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	7	<b>52.567.628</b>	<b>18.266.670</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности

(В тысячах тенге)

## 1. Основные направления деятельности

АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») был основан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 142 на ведение банковской деятельности, выданной 13 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»).

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам, предоставляют услуги по привлечению пенсионных взносов, управлению активами и услуги страхования в Казахстане. Банк принимает вклады населения, предоставляет займы и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ») и некоторые выпущенные долговые ценные бумаги, включённые в основной листинг на Лондонской Фондовой Бирже, включены в неосновной листинг на КФБ. Головной офис Банка находится в городе Алматы, Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и подчиняется АФН. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками - физическими лицами на сумму до пяти миллионов тенге по каждому физическому лицу, в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Желтоқсан 168 Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. На 31 декабря 2010 года Банк имел 16 филиалов и 55 расчётно-кассовых отделений (РКО) (на 31 декабря 2009 года: Банк имел 17 филиалов и 56 РКО), расположенных в Казахстане.

На 31 декабря акции Банка принадлежали следующим акционерам:

<i>Акционер</i>	<i>2010 %</i>	<i>2009 %</i>
Сарсенова С.Т.	68,57	—
ТОО «Гелиос»	9,67	—
Назарбаева Д.Н.	—	50,87
Алиев Н.Р.	—	6,42
Прочие акционеры, владеющие менее чем 5%	21,76	42,71
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2010 года члены Совета директоров и Правления не владели акциями Банка (на 31 декабря 2009 года: им принадлежало 1.918.996 акций или 60,62%).

На 31 декабря 2010 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Сарсеновой С.Т.

### Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынков капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и более жесткие условия предоставления кредитных средств в Казахстане. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечение рефинансирования задолженности для местных банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может оказать влияние на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. В связи со снижением цен на мировых и казахстанских фондовых рынках Банк может столкнуться со значительным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, переданных Банку под залог выданных займов. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализе обесценения активов.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Банка в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка способом, который в настоящее время не поддается определению.

(В тысячах тенге)

## 2. Основа подготовки отчётности

### Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»). Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в существенных аспектах учётной политики. К примеру, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, а также земля и здания были оценены по справедливой стоимости. Данная консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода в расчёте на одну акцию и если не указано иное.

## 3. Обзор основных положений учётной политики

### Изменения в учётной политике

В течение года Группа приняла следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено следующим образом:

#### *МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или в последующем периоде, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСБУ 24 с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

#### *Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».*

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

#### *МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренная в Январе 2008) и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренная в Январе 2008)*

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСБУ 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27 применяются на перспективной основе.

#### *МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»*

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

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

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

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

##### *Усовершенствования МСФО*

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

- ▶ Поправка к МСФО 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности.
- ▶ Поправка к МСФО 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжила раскрывать данную информацию.
- ▶ Поправка к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСБУ 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

#### Основа консолидации

##### *Основа консолидации с 1 января 2010 года*

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Основа консолидации (продолжение)

*Основа консолидации с 1 января 2010 года (продолжение)*

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

*Основа консолидации до 1 января 2010 года*

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- ▶ Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- ▶ В случае потери контроля Группа учитывала оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

#### Финансовые активы

*Первоначальное признание*

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

*Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

*«Доходы первого дня»*

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

*Торговые ценные бумаги*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

##### *Займы и дебиторская задолженность*

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Определение справедливой стоимости*

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

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

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Переклассификация финансовых активов (продолжение)*

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, текущие счета, средства в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») и средства в прочих кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Обязательные резервы

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

#### Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

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

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

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, преимущественно валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Правительством, средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Аренда

##### *Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды, и включила компонент займов клиентам в консолидированный отчет о финансовом положении. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *Операционная аренда - Группа в качестве арендатора*

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

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



### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве компонента резерва на обесценение.

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

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

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

#### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве компонента прочего обесценения и резервов.

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

В отношении инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестиции или группе инвестиций.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

##### *Реструктуризация займов клиентам*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому к финансовым обязательствам, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Договоры финансовой гарантии*

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

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

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

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

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налогового законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов помимо подоходного налога в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	40
Транспортные средства	7 – 10
Компьютеры и банковское оборудование	4 – 10
Улучшения арендованного имущества	6
Прочее	4 – 14

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

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

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО 8 "Операционные сегменты" до агрегирования.

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Гудвил (продолжение)

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

#### Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Затраты, связанные с оказанием поддержки для компьютерного программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы включены в консолидированный отчет о финансовом положении в качестве компонента прочих активов.

#### Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Резервы включены в консолидированный отчет о финансовом положении в качестве компонента прочих обязательств.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции с дивидендами, выплачиваемыми на усмотрение Банка, отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Собственные выкупленные акции*

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

##### *Дивиденды*

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

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Уставный капитал (продолжение)

##### *Привилегированные акции*

МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации» требует, чтобы привилегированные акции или их компоненты классифицировались как финансовые обязательства или долевые инструменты в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства или долевого инструмента. Привилегированные акции, которые предполагают обязательную выплату дивидендов, классифицируются как выпущенные долговые ценные бумаги. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательства по выплате дивидендов в течение срока обращения привилегированной акции, дисконтированной по ставке вознаграждения для аналогичного инструмента, который не сохраняет остаточного права на дискреционные дивиденды.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расходы и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

#### Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам и Функции Группы.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания дохода в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

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

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

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

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

##### *Дивидендный доход*

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

##### *Расходы*

Расходы признаются на основе начисления, когда услуги оказаны.

##### *Доходы (убытки) от страховой деятельности*

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

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

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве компонента чистого дохода от страховой деятельности, как понесенные, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату приобретения.

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

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

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в консолидированном отчете о финансовом положении в состав прочих обязательств, и основаны на рассчитанной сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до даты консолидированного отчета о финансовом положении, но ещё не оплаченным, и на основе расчета произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

*Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований (продолжение)*

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

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### *Перестрахование*

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

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

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

#### Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между договорным курсом обмена сделок и курсом обмена, установленным КФБ на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 годов официальный курс КФБ составил 147,50 тенге и 148,46 тенге за 1 доллар США соответственно.

На дату отчетности активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые различия, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная и накопленная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гувил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.



(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем

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

*Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

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

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

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

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

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

*Усовершенствования МСФО*

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

- ▶ МСФО 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО 3, но до даты применения поправки. Группа полагает, что прочие поправки к МСФО 3 не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.
- ▶ МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.

(В тысячах тенге)

### 3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

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

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

*Усовершенствования МСФО (продолжение)*

- ▶ МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной консолидированной отчетности Группы.
- ▶ Поправки к МСФО 1, МСБУ 1, МСБУ 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Суждения и неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

- ▶ Резервы на обесценение активов и прочие резервы;
- ▶ Справедливая стоимость финансовых инструментов; и
- ▶ Налогообложение.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

*Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности*

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

(В тысячах тенге)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Суждения и неопределенность оценок (продолжение)

###### Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательства являются объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении таких законодательств, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Группы по налоговому, валютному и таможенному законодательствам будут подтверждены.

#### 5. Объединение бизнеса

Приобретение дополнительной доли в АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен»

##### Приобретения в 2010 году

27 апреля 2010 года и 20 мая 2010 года Группа приобрела дополнительные 1,87% и 10,70% голосующих акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» соответственно, увеличив свою долю участия с 74,43% to 87,02%. Чистое вознаграждение денежными средствами в размере 169.164 тысячи тенге было уплачено акционерам неконтрольной доли.

Балансовая стоимость чистых активов фонда «Атамекен» на указанные даты составляла 1.017.069 тысяч тенге и 1.424.627 тысяч тенге соответственно, а балансовая стоимость дополнительной приобретённой доли составляла 51.641 тысячу тенге. Разница в 33.697 тысяч тенге между уплаченными средствами и балансовой стоимостью приобретённой доли была признана в нераспределённом убытке/ прибыли в составе капитала.

##### Приобретения в 2009 году

27 августа 2009 года и 16 сентября 2009 года Банк увеличил свою долю в уставном капитале АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» с 61,84% до 65,02% и с 65,02% до 74,43% соответственно. Банк приобрел 289 и 856 простых акций у акционера неконтрольной доли за 85.600 тысяч тенге и 185.520 тысяч тенге соответственно. Банк признал превышение чистых приобретенных активов над стоимостью дополнительного вознаграждения в АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» в сумме 67.578 тысяч тенге.

#### 6. Информация по сегментам

В целях управления Группа подразделяется на следующие три бизнес – сегмента:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление займов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление займов и прочих механизмов кредитования, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Функции Группы	Функции казначейства, включая счета и транзакции с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися для продажи и удерживаемыми до погашения.

В основе географической сегментации Группы лежит местоположение активов Группы. Выручка от продажи внешним клиентам, раскрытая по географическим сегментам, основана на географическом местоположении клиентов.

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределённые, в тех случаях, когда Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

(В тысячах тенге)

**6. Информация по сегментам (продолжение)**

Руководство отслеживает операционные результаты по своим подразделениям отдельно, с целью принятия решения в отношении распределения ресурсов и оценки деятельности. Деятельность сегмента, как раскрыто в следующей таблице, оценивается иначе, чем операционная прибыль или убыток в консолидированной финансовой отчетности. Подоходный налог регулируется на групповой основе и не распределяется по операционным сегментам. Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2010 или 2009 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблице ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы:

2010	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Функции Группы	Нераспре- делено	Итого
<b>Доход</b>					
<b>Внешние поступления</b>					
Процентные доходы	4.340.362	22.744.668	–	–	27.085.030
Комиссионные доходы	1.017.508	2.231.405	30.661	310.875	3.590.449
Чистые убытки от операций с торговыми ценными бумагами	–	–	(432.715)	–	(432.715)
Чистые убытки от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	(625.563)	–	(625.563)
Чистые доходы от операций по обмену валют	–	–	351.963	–	351.963
Чистый доход по страхованию	591.347	–	–	–	591.347
Прочий доход	2.679	(605.592)	67.565	690.595	155.247
<b>Итого доход</b>	<b>5.951.896</b>	<b>24.370.481</b>	<b>(608.089)</b>	<b>1.001.470</b>	<b>30.715.758</b>
Процентные расходы	(3.519.401)	(11.682.704)	–	(3.973.736)	(19.175.841)
Комиссионные расходы	(381.156)	232.887	(35.334)	(103.813)	(287.416)
Убыток от выдачи займов с нерыночными процентными ставками	–	(587.960)	–	–	(587.960)
Резерв под обеспечение займов	(543.356)	(66.927.584)	–	–	(67.470.940)
Расходы на персонал	–	–	–	(4.745.113)	(4.745.113)
Износ и амортизация	–	–	–	(610.337)	(610.337)
Обесценение основных средств	–	–	–	(987.813)	(987.813)
Прочее обесценение и резервы	(771.792)	(1.668.515)	–	(830.492)	(3.270.799)
Налоги помимо подоходного налога	–	–	–	(356.266)	(356.266)
Прочие операционные расходы	–	–	–	(3.437.795)	(3.437.795)
<b>Итого расходы</b>	<b>(5.215.705)</b>	<b>(80.633.876)</b>	<b>(35.334)</b>	<b>(15.045.365)</b>	<b>(100.930.280)</b>
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>736.191</b>	<b>(56.263.395)</b>	<b>(643.423)</b>	<b>(14.043.895)</b>	<b>(70.214.522)</b>
Экономия по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	980.216	980.216
<b>Убыток за год</b>	<b>736.191</b>	<b>(56.263.395)</b>	<b>(643.423)</b>	<b>(13.063.679)</b>	<b>(69.234.306)</b>
<b>Активы сегмента</b>	<b>34.660.085</b>	<b>160.710.821</b>	<b>46.271.134</b>	<b>44.461.358</b>	<b>286.103.398</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>42.114.466</b>	<b>85.514.122</b>	<b>41.273.650</b>	<b>47.564.754</b>	<b>216.466.992</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>					
Капитальные затраты					(448.311)

(В тысячах тенге)

6. Информация по сегментам (продолжение)

2009	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Функции Группы	Нераспре- делено	Итого
<b>Доход</b>					
<b>Внешние поступления</b>					
Процентные доходы	5.505.526	28.713.076	–	–	34.218.602
Комиссионные доходы	899.583	1.811.778	33.324	381.831	3.126.516
Чистые убытки от операций с торговыми ценными бумагами	–	–	(140.309)	–	(140.309)
Чистые убытки от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	(21.093)	–	(21.093)
Чистые доходы от операций по обмену валют	–	–	549.138	–	549.138
Чистый доход по страхованию	588.253	–	–	–	588.253
Прочий доход	–	–	153.687	259.844	413.531
<b>Итого доход</b>	<b>6.993.362</b>	<b>30.524.854</b>	<b>574.747</b>	<b>641.675</b>	<b>38.734.638</b>
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	(2.575.680)	(15.253.875)	–	(3.097.335)	(20.926.890)
Комиссионные расходы	(29.575)	(323.174)	(30.444)	(141.391)	(524.584)
Резерв под обесценение займов	(1.161.707)	(6.058.675)	–	–	(7.220.382)
Расходы на персонал	–	–	–	(4.902.777)	(4.902.777)
Износ и амортизация	–	–	–	(593.973)	(593.973)
Налоги помимо подоходного налога	–	–	–	(324.012)	(324.012)
Прочее обесценение и резервы	(14.447)	(34.076)	–	(49.033)	(97.556)
Прочие операционные расходы	–	–	–	(3.634.295)	(3.634.295)
<b>Итого расходы</b>	<b>(3.781.409)</b>	<b>(21.669.800)</b>	<b>(30.444)</b>	<b>(12.742.816)</b>	<b>(38.224.469)</b>
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>3.211.953</b>	<b>8.855.054</b>	<b>544.303</b>	<b>(12.101.141)</b>	<b>510.169</b>
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	(195.913)	(195.913)
<b>Прибыль / (убыток) за год</b>	<b>3.211.953</b>	<b>8.855.054</b>	<b>544.303</b>	<b>(12.297.054)</b>	<b>314.256</b>
<b>Активы сегмента</b>	<b>43.312.479</b>	<b>231.027.542</b>	<b>14.870.236</b>	<b>7.868.898</b>	<b>297.079.155</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>(35.009.957)</b>	<b>(192.301.390)</b>	<b>(138.311)</b>	<b>(26.511.530)</b>	<b>(253.961.188)</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>					
Капитальные затраты					(881.604)

Информация по географическим сегментам

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

2010	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
<b>Доход</b>				
Доходы от внешних клиентов	28.718.579	1.771.186	225.993	30.715.758
Внеоборотные активы	5.313.130	–	–	5.313.130

Внеоборотные активы включают основные средства и нематериальные активы.

2009	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
<b>Доход</b>				
Доходы от внешних клиентов	37.237.512	1.306.350	190.777	38.734.639
Внеоборотные активы	6.409.762	–	–	6.409.762

Внеоборотные активы включают основные средства и нематериальные активы.

(В тысячах тенге)

**7. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Наличность в кассе	6.807.393	5.378.885
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	6.963.474	2.887.507
Срочные вклады в кредитных учреждениях сроком до 90 дней	35.006.111	10.000.278
Соглашения обратного репо с кредитными учреждениями сроком до 90 дней	3.790.650	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>52.567.628</b>	<b>18.266.670</b>

На 31 декабря 2010 года Группа заключила краткосрочные соглашения обратного репо с КФБ. Предметом данных соглашений являются простые векселя, выпущенные Правительством Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 4.188.587 тенге.

**8. Обязательные резервы**

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на депозитах в НБРК или как наличные деньги, и их объём зависит от среднемесячного остатка совокупных депозитов в НБРК и наличных денег. На использование таких средств налагаются определённые ограничения.

На 31 декабря 2010 года обязательные резервы составляют 3.403.547 тысяч тенге (31 декабря 2009: 4.525.802 тысяч тенге).

**9. Средства в кредитных учреждениях**

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Срочные депозиты сроком более 90 дней	1.522.622	5.347.962
Соглашения обратного репо сроком более 90 дней	–	607.030
	1.522.622	5.954.992
Минус: резервы на обесценение	–	(1.879.883)
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>1.522.622</b>	<b>4.075.109</b>

На 31 декабря 2010 года Группа не имела соглашений обратного репо. На 31 декабря 2010 года межбанковские срочные депозиты были размещены в двух местных банках. На 31 декабря 2009 года Группа заключила соглашения обратного репо. Предметом данного соглашения являлись казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан и векселя НБРК, выпущенные Правительством Республики Казахстан, общая справедливая стоимость которых составила 693.438 тысяч тенге.

Изменения в резерве под обесценение средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
<b>На 1 января</b>	<b>1.879.883</b>	<b>–</b>
Отчисление за год	–	1.879.883
Списания	(1.879.883)	–
<b>На 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>1.879.883</b>

В течение 2009 года Банк отразил в учете изменение в обесценении в размере 1.879.883 тысячи тенге по займам, выданным банкам в процессе реструктуризации: АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк», которые были списаны в течение 2010 года.

**10. Торговые ценные бумаги**

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов	1.926.470	–
Облигации местных банков	1.287.322	–
Еврооблигации местных банков	330.603	–
	3.544.395	–
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Привилегированные акции местных банков	107.965	–
Простые акции местных финансовых учреждений	90.432	–
	198.397	–
	3.742.792	–

(В тысячах тенге)

## 11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2010	2009
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	19.626.759	8.884.755
Облигации местных кредитных учреждений, помимо банков	2.030.989	1.020.267
Еврооблигации местных банков	794.652	2.965.504
Облигации местных банков	449.094	165.713
Ноты иностранных банков	333.893	318.879
Корпоративные облигации	75.583	212.977
Казначейские векселя государств ОЭСР	-	42.555
	<b>23.310.970</b>	<b>13.610.650</b>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Корпоративные акции	70.669	93.268
Акции местных банков и прочих кредитных учреждений	96.004	36.420
	<b>166.673</b>	<b>129.688</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>23.477.643</b>	<b>13.740.338</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банк признал убыток по обесценению инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 802.832 тысячи тенге (в 2009 году: 533.377 тысяч тенге). Убыток по обесценению в основном включал ценные бумаги, выпущенные казахстанскими финансовыми учреждениями, которые испытывают значительные финансовые затруднения.

### Перегруппировка

В соответствии с поправками к МСБУ 39 и МСФО 7 «Перегруппировка финансовых активов», в течение первой половины 2009 года дочерние организации Группы (АО НПФ «Атамекен» и АО «Страхования Компания Нурполис») перегруппировали некоторые финансовые активы, которые соответствовали определениям займов и дебиторской задолженности, из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Информация о перегруппированных финансовых активах представлена далее в таблице:

	2010	2009
Справедливая стоимость ценных бумаг, перегруппированных из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения на дату перегруппировки	395.251	395.251
Балансовая стоимость на 31 декабря	272.767	151.560
Справедливая стоимость на 31 декабря	292.113	150.075
Доход / (убыток) по справедливой стоимости, который был бы признан по перегруппированным за год активам, если бы перегруппировка не проводилась	17.777	(6.230)
Прибыль, признанная в прибылях и убытках за год, в котором проводилась перегруппировка	-	13.335
Эффективная ставка процента на дату перегруппировки	18%	18%
Расчетные денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены на дату перегруппировки	546.503	546.503

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	2010	2009
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	441.016	507.119
Облигации местных банков	99.397	402.299
Облигации местных кредитных учреждений, помимо банков	237.861	228.506
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>778.274</b>	<b>1.137.924</b>

(В тысячах тенге)

**12. Займы клиентам**

Займы клиентам включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Индивидуально существенные корпоративные займы	192.187.444	198.005.929
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы мало и среднего бизнеса	39.596.572	35.129.251
Потребительское кредитование	20.033.572	22.122.824
Ипотечные займы	8.856.527	10.488.715
<b>Общая сумма займов клиентам</b>	<b>260.674.115</b>	<b>265.746.719</b>
Минус: резерв на обесценение	<b>(70.229.972)</b>	<b>(20.311.418)</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>190.444.143</b>	<b>245.435.301</b>

В течение 2010 года качество кредитного портфеля Банка значительно ухудшилось ввиду снижения стоимости залогового обеспечения и наступления сроков погашения определенных займов, которые стали просроченными. В то время как Банк продолжает предпринимать попытки в отношении взыскания вышеуказанных займов, руководство Банка считает, что резервы на убытки по займам начислены на основании реализуемой стоимости залогового обеспечения. Кроме того, продолжающийся финансовый кризис оказал влияние на способность заемщиков обслуживать свои обязательства и на стоимость залогового обеспечения.

*Резерв на обесценение займов клиентам*

Далее представлена свертка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

	<i>Индивидуально несущественные</i>		<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Итого</i>
	<i>Индивидуально существенные корпоративные займы</i>	<i>корпоративные займы и займы мало и среднего бизнеса</i>			
<b>2010</b>					
На 1 января 2010 года	10.100.127	9.655.905	510.539	44.847	20.311.418
Отчисления/ (сторнирование) за год	72.098.543	(5.170.959)	326.225	217.131	67.470.940
Списания	(17.443.599)	(108.787)	-	-	(17.552.386)
На 31 декабря 2010 года	64.755.071	4.376.159	836.764	261.978	70.229.972
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	112.194.153	-	-	-	112.194.153
<b>2009</b>					
На 1 января 2010 года	8.960.680	5.703.532	225.742	24.012	14.913.966
Отчисления за год	1.139.448	3.899.992	283.753	17.306	5.340.499
Восстановления	-	96.735	2.073	3.528	102.336
Списания	-	(44.354)	(1.029)	-	(45.383)
На 31 декабря 2009 года	10.100.128	9.655.905	510.539	44.846	20.311.418
Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	36.866.777	-	-	-	36.866.777



(В тысячах тенге)

## 12. Займы клиентам (продолжение)

*Займы, оцененные на индивидуальной основе, как обесцененные*

Процентные доходы, начисленные в отношении займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года составляют 20.353.273 тысячи тенге (на 31 декабря 2009 года: 3.507.138 тысяч тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2010 года составляла 44.390.321 тысячу тенге (на 31 декабря 2009 года: 6.676.981 тысячу тенге). В соответствии с политикой Группы займы клиентам списываются после одобрения Кредитным комитетом Банка или по решению суда.

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Требуемые суммы и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и товарно-материальных запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии от материнских компаний по займам, предоставленным дочерним организациям.

Руководство в праве потребовать дополнительный залог по основному соглашению и отслеживает справедливую стоимость полученного залога во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

В течение года в собственность Банка перешли жилищные здания, оцененная стоимость которых составляет 776.299 тысяч тенге. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих зданий. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

### Прекращение признания кредитного портфеля

Группа периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля «Казахстанской Ипотечной Компании» (далее по тексту «КИК») с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа установила, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Группа продолжает признавать данные займы в качестве актива в консолидированном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от финансовых учреждений, на такую же сумму. На 31 декабря 2010 года данные займы составили 1.756.005 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 1.867.275 тысяч тенге).

*Концентрация займов клиентам*

На 31 декабря 2010 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заёмщикам, составляла 109.772.380 тысяч тенге (42% совокупного кредитного портфеля или 158% от капитала) (в 2009 году: 104.156.223 тысячи тенге; 39% совокупного кредитного портфеля или 242% от капитала). На 31 декабря 2010 года по данным займам был сформирован резерв в размере 49.931.738 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 4.524.994 тысячи тенге).

(В тысячах тенге)

## 12. Займы клиентам (продолжение)

## Прекращение признания кредитного портфеля (продолжение)

Концентрация займов клиентам (продолжение)

Займы выдаются физическим лицам и коммерческим предприятиям, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010	%	2009	%
Недвижимость	89.713.937	34	76.172.223	29
Розничные займы	28.890.100	11	32.611.539	13
Строительство	21.371.152	8	10.080.059	4
Оптовая торговля	16.150.264	6	29.891.134	11
Пищевая промышленность	14.277.834	6	18.520.316	7
Сельское хозяйство	14.058.110	6	14.475.144	5
Нефтегазовая отрасль	12.314.057	5	11.555.761	4
Сфера отдыха и развлечений	10.952.135	4	10.879.032	4
Горнодобывающая промышленность	9.310.138	4	7.877.307	3
Розничная торговля	8.422.892	3	7.424.418	3
Аренда собственности	8.093.256	3	9.137.432	3
Транспорт	5.659.998	2	5.564.681	2
Гостиницы и рестораны	4.197.583	2	15.354.485	6
Связь	819.123	—	583.414	—
Издательское дело	659.609	—	630.071	—
Прочие	15.783.927	6	14.989.703	6
	<b>260.674.115</b>	<b>100</b>	<b>265.746.719</b>	<b>100</b>

## 13. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Транспор- т-ные средства	Компью- теры и банковское оборудо- вание	Улучшения арендован- ного имущества	Прочее	Итого
<b>Переоцененная стоимость:</b>							
На 31 декабря 2008 года	1.128.703	2.625.815	232.472	1.848.359	153.142	1.185.745	7.174.236
Поступления	62	237.768	31.417	195.733	658	415.966	881.604
Выбытия	—	—	(4.190)	(70.247)	(68.064)	(148.670)	(291.171)
Переводы	—	—	18.333	(700.261)	(631)	682.559	—
На 31 декабря 2009 года	1.128.765	2.863.583	278.032	1.273.584	85.105	2.135.600	7.764.669
Влияние переоценки	(285.558)	(1.015.650)	—	—	—	—	(1.301.208)
Поступления	8.391	116.239	41.340	171.486	—	110.855	448.311
Выбытия	—	(95)	(32.845)	(59.238)	(18.250)	(31.203)	(141.631)
Переводы	101	(1.083)	4.742	814	(552)	(3.704)	318
На 31 декабря 2010 года	851.699	1.962.994	291.269	1.386.646	66.303	2.211.548	6.770.459
<b>Накопленная амортизация :</b>							
На 31 декабря 2008 года	—	(4.442)	(55.172)	(881.815)	(94.032)	(474.855)	(1.510.316)
Начисленная амортизация	—	(72.073)	(35.466)	(203.703)	(21.000)	(169.099)	(501.341)
Выбытия	—	—	223	67.287	48.021	109.738	225.269
Переводы	—	—	(1.613)	182.554	488	(181.429)	—
На 31 декабря 2009 года	—	(76.515)	(92.028)	(835.677)	(66.523)	(715.645)	(1.786.388)
Начисленная амортизация	—	(78.088)	(40.350)	(182.703)	(9.398)	(181.228)	(491.767)
Выбытия	—	—	24.568	58.281	18.220	26.437	127.506
Переводы	—	58	(788)	(332)	558	186	(318)
Влияние переоценки	—	154.545	—	—	—	—	154.545
На 31 декабря 2010 года	—	—	(108.598)	(960.431)	(57.143)	(870.250)	(1.996.422)
<b>Остаточная стоимость:</b>							
На 31 декабря 2008 года	1.128.703	2.621.373	177.300	966.544	59.110	710.890	5.663.920
На 31 декабря 2009 года	1.128.765	2.787.068	186.004	437.907	18.582	1.419.955	5.978.281
На 31 декабря 2010 года	851.699	1.962.994	182.671	426.215	9.160	1.341.298	4.774.037

(В тысячах тенге)

### 13. Основные средства (продолжение)

Группа привлекла независимого оценщика для оценки справедливой рыночной стоимости своих зданий. Справедливая стоимость определяется посредством ссылки на рыночную информацию. Последняя переоценка проводилась на 31 декабря 2010 года. Если бы здания оценивались по модели первоначальной стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Первоначальная стоимость	2.740.818	2.959.724
Накопленный износ	(245.866)	(324.893)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>2.494.952</b>	<b>2.634.831</b>

Банк признал чистый убыток по обесценению в сумме 158.850 тысячи тенге в совокупном доходе в той степени, в которой убыток по обесценению не превышает сумму дохода от переоценки на те же самые землю и здания. Такой убыток по обесценению по переоцененным активам снизил доход от переоценки земли и зданий, и оставшаяся сумма была учтена непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 987.813 тысяч тенге.

В 2010 году обесценение фонда переоценки основных средств Банка за вычетом налогов составило 19.761 тысяч тенге (в 2009 году: 21.556 тысяч тенге). Износ и амортизация в консолидированном отчете о прибылях и убытках также включает амортизацию нематериальных активов на сумму 118.570 тысяч тенге за 2010 год (в 2009 году: 92.632 тысячи тенге).

### 14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Расходы по текущему налогу	72.290	759.578
(Экономия)/расходы по отсроченному налогу - возникновение и уменьшение временных разниц	(1.052.506)	(563.665)
<b>(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(980.216)</b>	<b>195.913</b>

Отсроченный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода в течение года, распределен следующим образом:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Переоценка зданий	31.770	-
<b>Экономия расходов по подоходному налогу, признанные в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31.770</b>	<b>-</b>

Ставка налога на прибыль для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховой компании составляла 20% в 2010 и 2009 года. В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве в 2010 году ставка корпоративного подоходного налога составит 20%. Ранее налоговое законодательство предусматривало ставки подоходного налога в размере 17,5% с 1 января 2013 года и 15,0% с 1 января 2014 года.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки налога. Далее представлена сверка расходов по подоходному налогу, рассчитанной по нормативной ставке и фактическим расходам:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
(Убыток)/прибыль до расходов по подоходному налогу	(70.214.522)	510.169
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Расчётная (экономия) /расходы по подоходному налогу по нормативной ставке</b>	<b>(14.042.904)</b>	<b>102.034</b>
Невычитаемый дисконт по займам, выданным по ставке ниже рыночной	117.592	-
Доход, признаваемый только для целей налогообложения	(155.701)	155.701
Доходы по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам	33.706	(136.331)
Дивиденды по привилегированным акциям	45.103	74.316
Постоянная разница от изменения в налоговой ставке	(75.026)	(53.074)
Изменение в резерве под обесценение по активу по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12.834.345	-
Прочее	262.669	53.267
<b>(Экономия) / расходы по подоходному налогу</b>	<b>(980.216)</b>	<b>195.913</b>

(В тысячах тенге)

**14. Налогообложение (продолжение)**

На 31 декабря 2010 года активы Группы по текущему подоходному налогу составляли 488.863 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 207.724 тысячи тенге).

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря и движения по ним за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в консолидированном отчете о прибылях и убытках</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в консолидированном отчете о прибылях и убытках</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в консолидированном отчете о совокупном доходе</i>	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в консолидированном отчете об изменении капитала</i>	
	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>
<b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу:</b>							
Налоговые убытки к переносу	–	–	–	17.455.025	–	–	17.455.025
Прочие обязательства	19.225	(8.729)	10.496	128.292	–	–	138.788
Неамортизированная комиссия	33.363	14.509	47.872	(47.872)	–	–	–
Займы банкам	–	162.217	162.217	(162.217)	–	–	–
	52.588	167.997	220.585	17.373.228	–	–	17.593.813
<b>Обязательства по отсроченному налогу:</b>							
Займы клиентам	310.628	468.757	779.385	(3.349.786)	–	–	(2.570.401)
Основные средства	(126.767)	(67.426)	(194.193)	(113.022)	(18.709)	4.940	(320.984)
Инвестиции в дочерние организации	(46.358)	(10.137)	(56.495)	(25.570)	–	–	(82.065)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30.655)	28.934	(1.721)	(5.162)	–	–	(6.883)
Прочие активы	–	(24.460)	(24.460)	7.163	–	–	(17.297)
	106.848	395.668	502.516	(3.486.377)	(18.709)	4.940	(2.997.630)
<b>(Обязательства) / активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	159.436	563.665	723.101	13.886.851	(18.709)	4.940	14.596.183
<b>Резерв под обесценение по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	–	–	–	(12.834.345)	–	–	(12.834.345)
<b>Чистые активы/(обязательства) по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	159.436	563.665	723.101	1.052.506	(18.709)	4.940	1.761.838

Банк имеет налоговые убытки к переносу, срок использования которых истекает, начиная с 2019 года. Налоговые убытки к переносу представляют собой убытки, возникающие преимущественно по различиям в классификации резервов АФН и МСФО по займам клиентам.

Банк не признавал активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу в объеме вероятных будущих выгод, которые невозможно достоверно оценить.

(В тысячах тенге)

**14. Налогообложение (продолжение)**

В настоящее время в Казахстане действует Налоговый кодекс, который рассматривает различные налоги, налагаемые государственными органами. Применимые налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты.

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с законодательством, регулирующим ее деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

**15. Прочее обесценение и резервы**

Движение по резервам на обесценение прочих активов и гарантий и обязательств представлено следующим образом:

	<i>Гарантии и обязательства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2008 года</b>	57.206	167.460	224.666
Начисление	54.988	42.568	97.556
Списания	(4.108)	(48.335)	(52.443)
Возврат	–	649	649
<b>31 декабря 2009 года</b>	108.086	162.342	270.428
Начисление	2.079.976	1.190.823	3.270.799
Списания	(20.211)	(283.547)	(303.758)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>2.167.851</b>	<b>1.069.618</b>	<b>3.237.469</b>

Отчисления в резервы на обесценение прочих активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы на гарантии и обязательства учитываются в составе прочих обязательств.

**16. Средства Правительства**

На 31 декабря 2010 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% которых принадлежат Правительству, составляли 12.190.166 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 13.874.225 тысяч тенге). В соответствии с положениями контракта, Банк может использовать данные средства только для финансирования малого и среднего бизнеса.

**17. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.756.005	1.888.404
Срочные вклады местных банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.018.308	1.248.597
Срочные вклады банков стран-членов ОЭСР	483.536	7.292.849
Текущие счета	1.705	13.687
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>3.259.554</b>	<b>10.443.537</b>

Снижение в средствах кредитных учреждений в течение 2010 года произошло вследствие погашения вкладов, размещенных «Bank Julius S Baer and Co.Ltd» в сумме 6.086.860 тысяч тенге.

(В тысячах тенге)

**18. Средства клиентов**

Средства клиентов включают:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	41.652.951	70.730.806
Физические лица	4.021.164	3.693.883
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	82.820	1.089.493
<b>Срочные вклады:</b>		
Юридические лица	71.397.483	73.961.235
Физические лица	33.430.342	30.287.436
<b>Средства клиентов</b>	<u>150.584.760</u>	<u>179.762.853</u>

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 55.343.882 тысячи тенге или 37% представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2009 года: 92.863.623 тысячи тенге или 52%).

На 31 декабря 2010 года в состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 33.430.342 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 30.287.436 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	<u>2010</u>	<u>%</u>	<u>2009</u>	<u>%</u>
Небанковские финансовые учреждения	42.655.413	28	30.185.595	17
Физические лица	37.451.506	25	33.981.319	19
Нефть и газ	15.613.629	10	55.697.602	31
Оптовая торговля	9.132.413	6	20.638.746	12
Связь	6.663.890	4	2.667.833	1
Строительство	6.418.008	4	5.399.089	3
Реклама	5.411.173	4	5.417.307	3
Продажа, ремонт и техническое обслуживание автомобилей	3.086.934	2	5.313.781	3
Сфера отдыха и развлечений	3.042.194	2	3.557.553	2
Недвижимость	1.932.418	1	4.052.834	2
Сельское хозяйство	1.901.303	1	501.817	—
Образование	998.381	1	636.393	—
Розничная торговля	653.595	1	222.352	—
Сфера питания	646.080	1	1.087.723	1
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	82.820	—	1.089.493	1
Металлургия	61.266	—	400.155	—
Прочие	14.833.737	10	8.913.261	5
<b>Средства клиентов</b>	<u>150.584.760</u>	<u>100</u>	<u>179.762.853</u>	<u>100</u>

**19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Еврооблигации, выраженные в долларах США	22.045.563	22.125.685
Облигации в тенге	14.828.091	16.069.306
Субординированные облигации в тенге	8.760.657	8.872.115
Привилегированные акции	2.043.165	2.133.412
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	47.677.476	49.200.518
	<u>(1.740.187)</u>	<u>(2.150.341)</u>
	45.937.289	47.050.177
Начисленные проценты	1.057.071	1.083.981
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<u>46.994.360</u>	<u>48.134.158</u>

Субординированные облигации в тенге являются необеспеченными обязательствами Банка.

(В тысячах тенге)

**19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

В соответствии с условиями выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, если только такие сделки не совершаются по справедливой рыночной стоимости. Также, Банк обязан получить разрешение заёмодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций. Далее, условия выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями облигаций.

**20. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Сумма		Итого
	Простые	Привилегированные	Простые	Привилегированные	
<b>31 декабря 2008 года</b>	3.155.203	29.093	31.435.025	290.931	31.725.956
Увеличение уставного капитала	12.000	86	1.440	3.127	4.567
Приобретение собственных выкупленных акций	(2.598)	(294)	(47.493)	(5.350)	(52.843)
<b>31 декабря 2009 года</b>	3.164.605	28.885	31.388.972	288.708	31.677.680
Увеличение уставного капитала	7.349.635	–	95.545.255	–	95.545.255
Приобретение собственных выкупленных акций	(10.084)	–	(208.042)	–	(208.042)
Перевод	–	–	118.560	–	118.560
Продажа собственных выкупленных акций	9.921	–	204.191	–	204.191
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>10.514.077</b>	<b>28.885</b>	<b>127.048.936</b>	<b>288.708</b>	<b>127.337.644</b>

На 31 декабря 2010 года Банк имел 13.375.557 (на 31 декабря 2009 года: 4.200.000) разрешённых к выпуску простых акций и 300.000 (31 декабря 2009 года: 300.000) привилегированных акций номинальной стоимостью 13.000 тенге и 200.000 соответственно. Каждая простая акция даёт право голоса и равное право на получение дивидендов. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 10% от номинальной стоимости акции в год.

В соответствии с МСБУ 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал.

6 сентября 2010 года акционеры Банка на Общем собрании акционеров одобрили выпуск дополнительных 7.349.635 простых акций. Данный выпуск акций был зарегистрирован АФН 18 ноября 2010 года. Все данные простые акции были размещены, и общее вознаграждение, полученное наличными денежными средствами в декабре 2010 года за данные акции, составило 95.545.255 тысяч тенге.

20 января 2009 года Банк предоставил опцион на покупку акций старшему члену Правления Банка. Он получил право на приобретение 12.000 простых акций по цене 120 тенге за акцию в течение 2009 года. Соглашение по опциону на акции было использовано 22 января 2009 года. Рыночная стоимость акций на дату использования соглашения составляла 20 тысяч тенге. Превышение справедливой стоимости акций над полученным возмещением признано в качестве дополнительного оплаченного капитала. Общая сумма расходов по оплате опциону на акции, признанная в 2009 году, составила 237.120 тысяч тенге. Данные расходы были в последствие возмещены Банку бывшем членом Правления Банка.

Согласно рекомендации, полученной от НБРК и по решению Совета Директоров, возмещенная сумма расходов в размере 237.120 тысяч тенге, отраженная как дополнительный капитал, была переведена Банком: на увеличение уставного капитала в размере 118.560 тысяч тенге и на счет АО «НПФ «Атамекен» в размере 118.560 тысяч тенге в 2010 году.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 1000 тенге в год, но не менее чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев. Все простые и привилегированные акции деноминированы в тенге.

(В тысячах тенге)

**20. Капитал (продолжение)****Движения по прочим резервам**

Движения по прочим резервам представлены следующим образом:

	<b>Фонд переоценки земли и зданий</b>	<b>Нереализо- ванные доходы/ (расходы) по инвести- ционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>Фонд пересчета иностраннных валют</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2009 года</b>	1.205.127	(1.317.568)	14.473	(97.968)
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	(21.566)	-	-	(21.566)
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	-	1.022.442	-	1.022.442
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов	-	(750.470)	-	(750.470)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов (Примечание 11)	-	533.377	-	533.377
Курсовые разницы	-	-	(69.037)	(69.037)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	1.183.561	(512.219)	(54.564)	616.778
Амортизация по фонду переоценки, за вычетом налогов	(19.761)	-	-	(19.761)
Переоценка основных средств	(158.850)	-	-	(158.850)
Налоговый эффект по фонду переоценки основных средств	31.770	-	-	31.770
Постоянное изменение в налоговых ставках	(50.479)	-	-	(50.479)
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	-	(124.723)	-	(124.723)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов	-	(207.073)	-	(207.073)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов (Примечание 11)	-	802.832	-	802.832
Курсовые разницы	-	-	54.368	54.368
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	986.241	(41.183)	(196)	944.862

*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

*Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

*Фонд пересчета иностранных валют*

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.



(В тысячах тенге)

**21. Финансовые и условные обязательства****Юридические вопросы**

Группа является объектом различных судебных процессов и исков, связанных с ее деятельностью. Группа считает, что вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовые положение Группы или результаты ее деятельности, является низкой.

**Непредвиденные налоговые платежи**

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения местных налоговых инспекторов и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих норм весьма суров. Штраф включает конфискацию спорных сумм (при нарушении валютного законодательства), а также размер штрафа, как правило, составляет 50% от суммы доначисленных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В случаях неясности касательно провизий по налогам Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает начисление условных обязательств в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и его сумма может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, по результатам прошлых транзакций может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2010 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

**Финансовые и условные обязательства**

На 31 декабря финансовые и условные обязательства Группы включали:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по невыбранным займам	17.109.249	35.032.235
Гарантии	10.496.388	12.442.227
Аккредитивы	375.456	1.429.924
	<b>27.981.093</b>	<b>48.904.386</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Не более 1 года	336.201	630.759
Свыше 1 года, но не более 5 лет	481.365	144.048
Свыше 5 лет	40.404	18.196
	<b>857.970</b>	<b>793.003</b>
<b>Финансовые стороны обязательство, gross</b>	<b>28.839.063</b>	<b>49.697.389</b>
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(108.651)	(1.089.493)
Минус резервы ( <i>Примечание 15</i> )	(2.167.851)	(108.086)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>26.562.561</b>	<b>48.499.810</b>

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

**Активы, находящиеся в доверительном управлении**

Группа предоставляет фидуциарное обслуживание третьим сторонам, что включает принятие Группой решений по распределению, приобретению и продажам в отношении активов в доверительном управлении. Активы, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2010 года сумма таких средств составляла 64.804.049 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 58.099.894 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

**22. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Управление пенсионными активами	864.848	771.133
Кассовые операции	603.484	572.740
Гарантии и аккредитивы	752.353	489.387
Банковские карты	550.945	456.190
Банковские переводы	481.565	405.881
Купля-продажа валюты	172.064	235.692
Агентские комиссии	70.346	74.977
Прочие	94.844	120.516
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>3.590.449</b>	<b>3.126.516</b>
Банковские карты	(84.438)	(154.576)
Банковские переводы	(73.560)	(69.865)
Операции с ценными бумагами	(48.956)	(30.005)
Кассовые операции	(47.726)	(19.775)
Агентские комиссии	(5.289)	(157.924)
Гарантии и аккредитивы	(971)	(40.810)
Прочие	(26.476)	(51.629)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(287.416)</b>	<b>(524.584)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>3.303.033</b>	<b>2.601.932</b>

**23. Чистые доходы от страховой деятельности**

Чистые доходы от страховой деятельности включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Общая сумма начисленных страховых премий	690.395	1.759.853
Страховые премии, переданные на перестрахование	(102.252)	(321.334)
Начисленные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	588.143	1.438.519
Изменение в незаработанных страховых премиях, нетто	564.435	(264.635)
Заработанные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	1.152.578	1.173.884
Понесённые убытки, доля перестраховщика	111.133	31.274
Комиссионный доход по страховой деятельности	1.067	2.593
<b>Доход от страховой деятельности</b>	<b>1.264.778</b>	<b>1.207.751</b>
Страховые требования, общая сумма	(351.787)	(206.301)
Комиссионные расходы по страхованию	(337.813)	(339.497)
Изменение в резерве по убыткам, нетто	16.169	(73.700)
<b>Расходы по страховой деятельности</b>	<b>(673.431)</b>	<b>(619.498)</b>
<b>Чистые доходы от страховой деятельности</b>	<b>591.347</b>	<b>588.253</b>

(В тысячах тенге)

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

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(4.354.017)	(4.495.823)
Расходы на социальное обеспечение	(391.096)	(406.954)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(4.745.113)</b>	<b>(4.902.777)</b>
Аренда	(1.019.640)	(960.179)
Страхование вкладов	(525.543)	(336.909)
Ремонт и обслуживание	(225.611)	(211.971)
Реклама	(204.279)	(478.240)
Связь	(197.498)	(208.932)
Охрана	(194.666)	(223.897)
Информационные технологии	(183.880)	(171.693)
Профессиональные услуги	(151.589)	(152.077)
Транспорт	(84.426)	(162.893)
Коммунальные услуги	(75.266)	(31.151)
Командировочные расходы	(75.116)	(97.421)
Инкассирование	(44.244)	(42.299)
Представительские расходы	(38.938)	(49.942)
Почтовые услуги	(22.345)	(19.948)
Обучение	(4.016)	(13.975)
Прочее	(390.738)	(472.768)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(3.437.795)</b>	<b>(3.634.295)</b>

**25. (Убыток)/прибыль на акцию**

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого (убытка)/прибыли за год, приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных акций) (участующих акций), находящихся в обращении в течение года.

В следующей таблице приводится информация о прибыли и количестве акций, которая использована в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Чистый (убыток)/прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	(69.173.651)	274.607
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового и разводнённого дохода на акцию	3.305.465	3.165.090
Базовый и разводнённый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	(20.927,06)	86,76

**26. Управление рисками****Введение**

Риск является неотъемлемой частью деятельности Группы, тем не менее, она осуществляет управление рисками посредством постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменение среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

(В тысячах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Группе.

#### *Комитет по управлению активами и обязательствами*

Комитет по управлению активами и обязательствами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Управление рисками*

Отдел управления рисками отвечает за контроль над соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес - подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров позиций, подверженных риску, по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск финансирования и риск ликвидности Группы.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

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

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

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

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

Регулярно проводится краткое совещание Правления и других соответствующих сотрудников Группы, на котором обсуждаются применение рыночных лимитов, анализируется ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Введение (продолжение)***Снижение риска*

В рамках общего управления рисками Группы использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в ставках процентов, обменных курсах и кредитного риска. Группы активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

*Чрезмерные концентрации риска*

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

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

**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки качества кредитов позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования договоров залога.

	<i>Прим.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2010 год</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2009 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	7	45.760.235	12.887.785
Обязательные резервы	8	3.403.547	4.525.802
Торговые ценные бумаги (за вычетом долевого ценных бумаг)	10	3.544.395	–
Средства в кредитных учреждениях	9	1.522.622	4.075.109
Инвестиционные ценные бумаги:			
-имеющиеся в наличии для продажи	11	23.310.970	13.610.650
-удерживаемые до погашения	11	778.274	1.137.924
Займы клиентам	12	190.444.143	245.435.301
Прочие активы (за вычетом неденежных статей)		1.891.973	1.811.723
		<b>270.656.159</b>	<b>283.484.294</b>
Финансовые и условные обязательства	21	26.152.992	47.706.807
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>296.809.151</b>	<b>331.191.101</b>

(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

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

Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 12.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В следующей таблице представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

В таблице ниже кредиты банкам и займы клиентам с высоким рейтингом представляют собой займы с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в займы со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако займы, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Вaa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Вaa3, но выше В3, ниже стандартного – ниже В3.

2010

	Прим.	2010			Итого	
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		Просроченные или индивидуально обесцененные
Средства в кредитных учреждениях	9	1.522.622	–	–	–	1.522.622
<b>Займы клиентам:</b>	12					
Индивидуально существенные корпоративные займы		–	30.676.656	7.577.070	153.933.718	192.187.444
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса		3.003.899	8.387.924	1.592.192	26.612.557	39.596.572
Потребительские займы		739.626	489.785	268.188	18.535.973	20.033.572
Ипотечные займы		230.326	397.683	4.542.437	3.686.081	8.856.527
		3.973.851	39.952.048	13.979.887	202.768.329	260.674.115
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	11					
торговые ценные бумаги		3.544.395	–	–	–	3.544.395
инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		19.960.652	2.913.765	428.384	8.169	23.310.970
инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		441.016	337.257	–	–	778.273
		23.946.063	3.251.022	428.384	8.169	27.633.638
<b>Итого</b>		<b>27.919.914</b>	<b>43.203.070</b>	<b>14.408.271</b>	<b>202.776.498</b>	<b>288.307.753</b>

(В тысячах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

		2009				
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	9	862.190	–	607.030	4.485.772	5.954.992
<b>Займы клиентам:</b>	12					
Индивидуально существенные корпоративные займы		–	157.393.717	–	40.612.212	198.005.929
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса		13.675.106	8.762.065	1.770.597	10.921.483	35.129.251
Потребительские займы		6.113.318	4.031.730	337.297	11.640.479	22.122.824
Ипотечные займы		4.449.831	2.979.534	180.964	2.878.386	10.488.715
		24.238.255	173.167.046	2.288.858	66.052.560	265.746.719
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги:</b>	11					
инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		12.437.297	–	1.173.353	–	13.610.650
инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		507.119	630.805	–	–	1.137.924
<b>Итого</b>		38.044.861	173.797.851	4.069.241	70.538.332	286.450.285

Просроченные займы клиентам включают только те займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, в разрезе классов финансовых активов

		2010				
		От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 91 дня	Итого	
Займы клиентам:						
Индивидуально существенные корпоративные займы		–	1.825.939	–	–	1.825.939
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса		768.701	421.082	99.969	7.278.118	8.567.870
Потребительские займы		430.472	110.675	260.258	5.748.349	6.549.754
Ипотечные займы		343.425	96.098	60.091	1.348.981	1.848.595
<b>Итого</b>		1.542.598	2.453.794	420.318	14.375.448	18.792.158

(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, в разрезе классов финансовых активов (продолжение)*

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Группой обеспечения на 31 декабря 2010 года составляла 23.552.751 тысяча тенге (на 31 декабря 2009 года: 10.678.000 тысяча тенге). Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 12 «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск».

	2009				Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 91 дня	
Займы клиентам:					
Индивидуально существенные корпоративные займы	1.745.226	–	608.258	477.060	2.830.544
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	359.685	703.679	573.633	582.080	2.219.077
Потребительские займы	511.600	52.560	136.088	67.520	767.768
Ипотечные займы	46.508	11.875	–	60.257	118.640
<b>Итого</b>	<b>2.663.019</b>	<b>768.114</b>	<b>1.317.979</b>	<b>1.186.917</b>	<b>5.936.029</b>

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

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

	2010	2009
Займы клиентам:		
Индивидуально существенные корпоративные займы	50.559.519	73.014.787
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	10.452.432	5.032.590
Потребительские займы	9.183.627	3.700.970
Ипотечные займы	2.741.590	398.970
<b>Итого</b>	<b>72.937.168</b>	<b>82.147.317</b>

Более подробная информация в отношении резерва на обесценение займов клиентам представлена в Примечании 12.

*Оценка обесценения*

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

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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



(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально существенными (включая ипотечные займы, потребительские займы и займы малого и среднего бизнеса), а также резервы в отношении индивидуально существенных кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2010				2009			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денжные средства и их эквиваленты	50.267.391	2.291.851	8.386	52.567.628	16.677.420	1.518.371	70.879	18.266.670
Обязательные резервы	3.403.547	–	–	3.403.547	4.525.802	–	–	4.525.802
Торговые ценные бумаги	3.742.792	–	–	3.742.792	–	–	–	–
Средства в кредитных учреждениях	1.522.622	–	–	1.522.622	3.786.395	288.714	–	4.075.109
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	23.143.750	333.893	–	23.477.643	13.378.904	361.434	–	13.740.338
- удерживаемые до погашения	778.274	–	–	778.274	1.137.924	–	–	1.137.924
Займы клиентам	190.444.143	–	–	190.444.143	237.720.424	–	7.714.877	245.435.301
Прочие активы (за исключением немонетарных статей)	1.649.941	242.032	–	1.891.973	1.233.713	568.278	9.732	1.811.723
	<b>274.952.460</b>	<b>2.867.776</b>	<b>8.386</b>	<b>277.828.622</b>	<b>278.460.582</b>	<b>2.736.797</b>	<b>7.795.488</b>	<b>288.992.867</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства Правительства	12.190.166	–	–	12.190.166	13.874.225	–	–	13.874.225
Средства кредитных учреждений	2.775.197	484.357	–	3.259.554	2.898.387	7.315.087	230.063	10.443.537
Средства клиентов	150.584.760	–	–	150.584.760	179.762.853	–	–	179.762.853
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.920.075	–	22.074.285	46.994.360	23.939.845	24.194.313	–	48.134.158
Прочие обязательства	443.500	–	–	443.500	1.741.813	–	–	1.741.813
	<b>190.913.698</b>	<b>484.357</b>	<b>22.074.285</b>	<b>213.472.340</b>	<b>222.217.123</b>	<b>31.509.400</b>	<b>230.063</b>	<b>253.956.586</b>
<b>Чистые активы/ (обязательства)</b>	<b>84.038.762</b>	<b>2.383.419</b>	<b>(22.065.899)</b>	<b>64.356.282</b>	<b>56.243.459</b>	<b>(28.772.603)</b>	<b>7.565.425</b>	<b>35.036.281</b>

(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Группа имеет обязательные резервы в НБРК, размеры которых зависят от уровня определенных привлеченных обязательств.

Группа оценивает ликвидность и осуществляет управление ею отдельно, на основании определенных коэффициентов ликвидности, установленных АФН. На 31 декабря 2010 года данные коэффициенты представлены следующим образом:

	<u>2010</u>
<b>к4-1 коэффициент мгновенной ликвидности</b> (средняя сумма высоколиквидных активов) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней) Минимальное соотношение: более чем 1	26,47
<b>к4-2 коэффициент мгновенной ликвидности</b> (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,9	11,12
<b>к4-3 коэффициент мгновенной ликвидности</b> (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,8	3,43
<b>к4-4 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте</b> (средняя сумма высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 1	34,72
<b>к4-5 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте</b> (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,9	28,29
<b>к4-6 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте</b> (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,8	11,92

На 31 декабря 2009 года данные коэффициенты представлены следующим образом:

	<u>2009</u>
<b>к4-1 коэффициент мгновенной ликвидности</b> (средняя сумма высоколиквидных активов) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней) Минимальное соотношение: более чем 1	2,97
<b>к4-2 коэффициент мгновенной ликвидности</b> (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,9	1,76
<b>к4-3 коэффициент мгновенной ликвидности</b> (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,8	1,63
<b>к4-4 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте</b> (средняя сумма высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 1	2,62
<b>к4-5 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте</b> (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,9	1,27
<b>к4-6 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте</b> (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,8	1,23

(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

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

<b>Финансовые обязательства На 31 декабря 2010 года</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства Правительства	232.039	696.118	8.781.119	6.859.487	16.568.763
Средства кредитных учреждений	2.271.666	613.260	421.347	–	3.306.273
Средства клиентов	76.780.699	36.813.164	46.153.070	1.977.731	161.724.664
Выпущенные долговые ценные бумаги	322.937	29.800.908	20.903.958	5.368.927	56.396.730
Прочие обязательства	174.958	268.542	–	–	443.500
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>79.782.299</b>	<b>68.191.992</b>	<b>76.259.494</b>	<b>14.206.145</b>	<b>238.439.930</b>

<b>Финансовые обязательства На 31 декабря 2009 года</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства Правительства	12.534.978	15.591.736	1.394.687	2.332.042	31.853.443
Средства кредитных учреждений	7.486.547	3.694.745	12.069.524	3.107.518	26.358.334
Средства клиентов	95.230.465	36.902.816	90.197.771	1.162.022	223.493.074
Выпущенные долговые ценные бумаги	320.991	5.215.290	44.715.836	12.846.255	63.098.372
Прочие обязательства	1.397.798	20.679	890.523	–	2.309.000
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>116.970.779</b>	<b>61.425.266</b>	<b>149.268.341</b>	<b>19.447.837</b>	<b>347.112.223</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2010	3.206.345	1.994.210	15.224.169	8.414.339	28.839.063
2009	7.252.135	3.643.116	16.754.507	22.047.632	49.697.390

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Концентрация Банка в отношении десяти основных клиентов на 31 декабря 2010 года составляет 55.343.882 тысяч тенге (31 декабря 2009: 92.863.623 тысяч тенге).

В период от 3 до 12 месяцев любые существенные изъятия данных средств окажут отрицательное влияние на деятельность Группы. Руководство считает, что данный уровень финансирования сохранится в Группе в обозримом будущем, и что в случае изъятия средств Группе будет направлено заблаговременное уведомление на осуществление необходимых выплат, чтобы Группа реализовала свои ликвидные активы для обеспечения погашения.

За исключением потери нескольких крупных клиентов в ходе изменения акционеров Группы, исторически, текущие счета клиентов демонстрируют стабильность, при которой их ликвидность имеет место в течение более длительного периода, чем менее трех месяцев, как указано в вышеприведенных таблицах.

В средства клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с Казахстанским законодательством Группа обязана выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. См. Примечание 18.

(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании чувствительности рыночных переменных. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

*Рыночный риск – неторговый портфель**Риск изменения процентной ставки*

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

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
	<i>2010</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>
Тенге	+200	172.646	78.608
Доллары США	+200	6.492	103
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
	<i>2010</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>
Тенге	-200	(172.646)	(78.608)
Доллары США	-200	(6.492)	(103)
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
	<i>2009</i>	<i>2009</i>	<i>2009</i>
Тенге	300	41.420	(1.342.029)
Евро	300	(28.140)	(558.517)
Доллары США	300	965	(10.402)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
	<i>2009</i>	<i>2009</i>	<i>2009</i>
Тенге	225	(31.065)	1.006.522
Евро	225	21.105	418.888
Доллары США	225	(724)	7.802

(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях АФН. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2010</i>	<i>Влияние на прибыль до расходов по подоходному налогу 2010</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2009</i>	<i>Влияние на прибыль до расходов по подоходному налогу 2009</i>
Доллары США/Тенге	11,56%	476.495	19,50%	(2.655.015)
Доллары США/Тенге	-11,56%	(476.495)	-19,50%	2.655.015
Евро/Тенге	16,65%	(230.983)	21,80%	314.335
Евро/Тенге	-16,65%	230.983	-21,80%	(314.335)

*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные займы с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	<i>Влияние на капитал</i>
2010	(2.741.641)	(2.193.313)
2009	(4.031.906)	(3.225.525)

**Операционный риск**

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

(В тысячах тенге)

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую структуру для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов с применением методов оценки:

- ▶ Уровень 1: объявленные (нескорректированные) цены на активном рынке на аналогичные активы или обязательства;
- ▶ Уровень 2: прочие методики, для которых все вводимые ресурсы, которые оказывают существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, являются наблюдаемыми, прямо или косвенно; и
- ▶ Уровень 3: методики, в которых применяются вводимые ресурсы, оказывающие существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, которая не основывается на наблюдаемой рыночной информации.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2010 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Торговые ценные бумаги	1.926.470	1.816.322	–	3.742.792
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22.994.438	483.205	–	23.477.643
<b>Итого</b>	<b>24.920.908</b>	<b>2.299.527</b>	<b>–</b>	<b>27.220.435</b>
<i>На 31 декабря 2009 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12.072.259	1.668.079	–	13.740.338
<b>Итого</b>	<b>12.072.259</b>	<b>1.668.079</b>	<b>–</b>	<b>13.740.338</b>

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

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

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

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

*Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2*

В таблице ниже показаны переводы в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 и 2009 годов, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2</i>
<b>Финансовые активы</b>	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.668.079

В 2009 году указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, организаций, не выполняющих обязательства, перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке. В 2010 году переводов из уровня 1 на уровень 2 не было. Снижение в уровне 2 в размере 1.184.874 тысячи тенге было обусловлено прекращением признания акций, выпущенных местными банками, и снижением справедливой стоимости полученных ценных бумаг.

(В тысячах тенге)

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не учтены по справедливой стоимости*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражены по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2010</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2010</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2010</i>	<i>Балансовая стоимость 2009</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2009</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2009</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	52.567.628	52.567.628	–	18.266.670	18.266.670	–
Обязательные резервы	3.403.547	3.403.547	–	4.525.802	4.525.802	–
Средства в кредитных учреждениях	1.522.622	1.522.622	–	4.075.109	4.075.109	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	778.274	863.066	84.792	1.137.924	1.084.602	(53.322)
Займы клиентам	190.444.143	192.143.887	1.699.744	245.435.301	245.242.780	(192.521)
Прочие активы (за исключением немонетарных)	1.891.973	1.891.973	–	1.811.723	1.811.723	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства Правительства	12.190.166	12.080.908	109.258	13.874.225	13.874.225	–
Средства кредитных учреждений	3.259.554	3.194.782	64.772	10.443.537	7.440.148	3.003.389
Средства клиентов	150.584.760	154.006.907	(3.422.147)	179.762.853	184.157.431	(4.394.578)
Выпущенные долговые ценные бумаги	46.994.360	47.500.313	(505.953)	48.134.158	44.156.254	3.977.904
Прочие обязательства	443.500	443.500	–	1.741.813	1.741.813	–
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(1.969.534)</b>			<b>2.340.872</b>

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

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и с плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В тысячах тенге)

## 28. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, в разрезе сроков их восстановления или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению представлена в Примечании 26 «Управление рисками».

	2010			2009		
	В течение года	Более одного года	Всего	В течение года	Более одного года	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	52.567.628	–	52.567.628	18.266.670	–	18.266.670
Обязательные резервы	3.403.547	–	3.403.547	4.525.802	–	4.525.802
Торговые ценные бумаги	3.742.792	–	3.742.792	–	–	–
Средства в кредитных учреждениях	1.249.000	273.622	1.522.622	875.742	3.199.367	4.075.109
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	3.318.808	20.158.835	23.477.643	5.191.403	8.548.935	13.740.338
- удерживаемые до погашения	46.679	731.595	778.274	521.888	616.036	1.137.924
Займы клиентам	65.815.019	124.629.124	190.444.143	66.349.433	179.085.868	245.435.301
Основные средства	–	4.774.037	4.774.037	–	5.978.281	5.978.281
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	1.453.696	308.142	1.761.838	207.724	–	207.724
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	2.199.479	(1.710.616)	488.863	723.101	–	723.101
Прочие активы	1.329.305	1.812.706	3.142.011	2.477.163	511.742	2.988.905
<b>Итого</b>	<b>135.125.953</b>	<b>150.977.445</b>	<b>286.103.398</b>	<b>99.138.926</b>	<b>197.940.229</b>	<b>297.079.155</b>
Средства Правительства	–	12.190.166	12.190.166	–	13.874.225	13.874.225
Средства кредитных учреждений	2.776.018	483.536	3.259.554	8.207.170	2.236.367	10.443.537
Средства клиентов	110.640.981	39.943.779	150.584.760	129.349.843	50.413.010	179.762.853
Выпущенные долговые ценные бумаги	28.258.397	18.735.963	46.994.360	373.349	47.760.809	48.134.158
Прочие обязательства	3.438.152	–	3.438.152	774.373	972.042	1.746.415
<b>Итого</b>	<b>145.113.548</b>	<b>71.353.444</b>	<b>216.466.992</b>	<b>138.704.735</b>	<b>115.256.453</b>	<b>253.961.188</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>(9.987.595)</b>	<b>79.624.001</b>	<b>69.636.406</b>	<b>(39.565.809)</b>	<b>82.683.776</b>	<b>43.117.967</b>

Способность Группы погашать свои обязательства основана на ее возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2010 года Группа имела отрицательную ликвидность в размере 9.987.595 тысяч тенге в течение года. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка и увеличении уставного капитала.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

Несмотря на то, что торговые ценные бумаги показаны как ценные бумаги до востребования, реализация таких активов по требованию зависит от условий на финансовом рынке. Существенные позиции по ценным бумагам невозможно ликвидировать в течение короткого периода времени без отрицательного влияния на цену.



(В тысячах тенге)

**29. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые или операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, что являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В мае 2010 году Банк был приобретен у госпожи Назарбаева (старшая дочь Президента Республики Казахстан) и перешёл под контроль госпожи Сарсенова С.Т. Банк раскрыл сделки и сальдо по сделкам со связанными сторонами, которые включают новых акционеров и предприятия под общим контролем.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между не связанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2010			2009	
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Непогашенные займы клиентам на 1 января, общая сумма</b>	–	–	840.759	–	502.815
Займы клиентам, выданные в течение года	–	–	51.461	–	1.062.336
Займы клиентам, погашенные в течение года	–	–	(865.691)	–	(724.392)
<b>Непогашенные займы клиентам на 31 декабря, общая сумма</b>	–	–	26.529	–	840.759
Минус: резерв под обесценение займов клиентам	–	–	(1.326)	–	(308)
<b>Непогашенные займы клиентам на 31 декабря, чистая сумма</b>	–	–	25.203	–	840.451
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	6.917.377		64.433	4.730.982	576.140
Средства клиентов, полученные в течение года	1.687.077.537	19.516.177	991.377	14.542.890	281.164
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1.693.141.098)	(19.133.798)	(1.051.401)	(12.356.496)	(792.871)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	853.816	382.379	4.409	6.917.376	64.433
<b>Договорные обязательства и гарантии</b>	–	24	(378.651)	12.235	238.160

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря представлены следующим образом:

	2010			2009	
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Займы клиентам:</b>					
Сроки погашения	–	–	2018-2027	–	2010-2023
Процентные ставки в тенге	–	–	10%-15%	–	10%-15%
<b>Средства клиентов:</b>					
Сроки погашения	2011-2014	2011-2014	2014-2015	2010-2014	2011-2029
Процентные ставки в тенге	8-12%	6-14%	10%	11%-13%	12%-13%
Процентные ставки в евро	–	–	–	11%	10%
Процентные ставки в долларах США	9%-10%	–	8%	10%	8%-10%

(В тысячах тенге)

## 29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря									
	2010					2009				
	Компа- нии, находя- щиеся под общим Акции- контро- лем	Ассоци- иро- ванные компа- нии	Ключ- евой управ- ленчес- кий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акции- контро- лем	Компа- нии, находя- щиеся под общим Акции- контро- лем	Ассоци- иро- ванные компа- нии	Ключ- евой управ- ленчес- кий персонал	Прочие связан- ные стороны	
Процентные доходы по займам клиентам	-	-	-	56.673	-	-	-	-	73.102	-
Обесценение займов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(1.831.217)	(35.060)	-	(6.832)	-	(749.402)	-	-	(6.781)	-
Комиссионные доходы	14.217	5.359	-	42	-	1.251	-	-	752	-
Прочие операционные расходы	(8.497)	-	-	(3.607)	-	(54.032)	-	-	(5.785)	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010	2009
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	464.075	449.191
Выходное пособие	20.260	15.477
Расходы на социальное обеспечение	2.557	89.436
<b>Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>	<b>486.892</b>	<b>554.104</b>

## Годовая программа премий в виде опционов

20 января 2009 года Банк предоставил опцион на покупку акций руководителю высшего ранга в Правлении Банка. Руководитель получил право на приобретение 12.000 простых акций по цене 120 тенге в течение 2009 года. Опцион на акции был исполнен 22 января 2009 года. Рыночная цена акций на дату исполнения опциона составила 20.000 тенге.

Общая сумма расходов по оплате долевými инструментами, признанная за период, возникшая по плану компенсационных выплат долевými инструментами, составила 237.120 тысяч тенге. Справедливая стоимость вознаграждения была оценена на дату предоставления права, на основании метода внутренней ценности опциона, так как временная стоимость опциона не является существенной. На 31 декабря 2010 года премии на основе акций отсутствовали.

## Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля %, 2010	Доля %, 2009	Страна	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения
АО «Купа Нуртраст»	100	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001
ТОО «Лизинговая компания Нуривест»	100	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001
АО «Money Experts»	100	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002
АО «Страховая компания Нурполис»	100	100	Казахстан	1999	Страхование Пенсионный фонд	2004
АО «НПФ «Атамекен»	87	74	Казахстан	1997	фонд	2006
НурФинанс Б.В.	100	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006

15 октября 2010 года Совет Директоров Банка поручил разработать план ликвидации АО «Купа «Нуртраст». Планируется, что процесс ликвидации будет завершён в 2011 году. В соответствии с планом ликвидации, активы АО «Купа Нуртраст» будут переданы Банку, а обязательства будут приняты Банком и его дочерней организацией АО «НПФ «Атамекен». Все активы и обязательства АО «Купа Нуртраст» на 31 декабря 2010 и 2009 годов учтены по их расчётной чистой стоимости реализации.

(В тысячах тенге)

**29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Организации специального назначения**

31 июля 2006 года Банк создал организацию специального назначения (ОСН) «Нурфинанс Б.В.» со стопроцентным участием. ОСН была создана для целей выпуска еврооблигаций.

Банк консолидирует организации специального назначения, которые он контролирует. При оценке и определении того, контролирует ли Банк такие организации специального назначения, суждения выносятся относительно подверженности Банка рискам, получению выгод и способности принимать операционные решения.

19 августа 2010 была осуществлена смена Эмитента с НурФинанс Б.В на АО "Нурбанк" по 5-летним Еврооблигациям.

26 ноября 2010 года Совет Директоров Банка одобрил решение о ликвидации НурФинанс Б.В.

**30. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых АФН при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2010 и 2009 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

*Коэффициент достаточности капитала, установленный АФН*

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

АФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала к 1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам АФН, коэффициент к 1-2 на уровне 5% и коэффициент к 2 на уровне 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. На 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал установленный минимум.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям АФН, был следующим:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Капитал 1 уровня	42.888.173	43.416.121
Капитал 2 уровня	6.340.397	8.398.840
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>49.228.570</b>	<b>51.814.961</b>
<b>Итого активов согласно правилам АФН</b>	<b>261.507.583</b>	<b>294.904.691</b>
<b>Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства</b>	<b>213.973.637</b>	<b>300.788.501</b>
<b>Операционные риски</b>	<b>2.695.457</b>	<b>5.971.365</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-1</b>	<b>16,4%</b>	<b>14,7%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>20,0%</b>	<b>17,8%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>23,0%</b>	<b>17,2%</b>