

АО «Евразийский банк »

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся 31 декабря
2010 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе 5

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 6

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 11-81



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк» (далее, «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку неконсолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной неконсолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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


Абибуллаева Э.Ш.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№.0000288 от 11 ноября 1996 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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


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



5 апреля 2011 года

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	28,391,885	24,784,533
Процентные расходы	4	(22,545,268)	(20,562,033)
Чистый процентный доход		5,846,617	4,222,500
Комиссионные доходы	5	3,003,772	2,349,836
Комиссионные расходы	6	(248,624)	(260,960)
Чистый комиссионный доход		2,755,148	2,088,876
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,058	14,468
Чистый доход от операций с иностранной валютой		2,479,456	1,628,117
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	891,668	141,462
Прибыль от выкупа собственных субординированных долговых инструментов		44,162	555,435
Чистый убыток от выбытия дочерних организаций		-	(22,631)
Прочий операционный доход	8	70,242	20,613
Операционный доход		12,089,351	8,648,840
Убытки от обесценения	9	(1,559,232)	(15,846,522)
Расходы на персонал	10	(5,140,780)	(4,941,950)
Прочие общие и административные расходы	11	(3,801,554)	(4,452,571)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1,587,785	(16,592,203)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	12	(816,429)	3,617,778
Прибыль/(убыток) за год		771,356	(12,974,425)
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		1,782,954	(1,170,281)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(891,668)	(141,462)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		891,286	(1,311,743)
Всего совокупного дохода за год		1,662,642	(14,286,168)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в казахстанских тенге)	31	50.39	(962.29)

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 81, была одобрена Советом директоров 5 апреля 2011 года:

Эггтон М.
Председатель Правления



Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	35,916,577	81,712,586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	14		
- находящиеся в собственности Банка		32,404,202	34,023,772
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		1,258,170	2,316,720
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	6,759,818	9,871,325
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	16	-	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам	17	212,705,586	148,996,935
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18		
- находящиеся в собственности Банка		25,200,777	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		15,085,530	-
Инвестиции в дочернюю организацию	19	3,245,353	-
Текущий налоговый актив		535,889	543,492
Основные средства и нематериальные активы	20	12,268,825	11,672,012
Отложенный налоговый актив	12	3,487,412	4,296,247
Прочие активы	21	6,683,710	6,455,213
Итого активов		355,551,849	321,280,617
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22	33,500	-
Счета и депозиты банков	23	1,293,743	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	24	15,283,435	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	25	244,159,690	240,618,500
Долговые ценные бумаги выпущенные	26	23,190,282	10,177,668
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	27	19,365,588	16,569,016
Прочие привлеченные средства	28	24,434,497	25,597,725
Прочие обязательства	29	1,898,238	1,189,747
Итого обязательств		329,658,973	297,050,383
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	24,210,204	24,210,204
Дополнительно оплаченный капитал		2,025,632	2,025,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		5,304,320	5,304,320
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(451,707)	(1,342,993)
Накопленные убытки		(5,195,573)	(5,966,929)
Итого капитала		25,892,876	24,230,234
Всего капитала и обязательств		355,551,849	321,280,617

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	25,656,343	21,991,842
Процентные расходы	(21,369,270)	(21,274,114)
Комиссионные доходы	2,889,518	2,772,166
Комиссионные расходы	(244,858)	(260,960)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35,558	(48,739)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	2,694,170	1,780,492
(Выплаты) поступления по прочим (расходам) доходам	70,242	37,078
Расходы на персонал (выплаты)	(4,899,275)	(5,055,461)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,743,725)	(3,468,984)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв	(439,823)	(404,336)
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,525,841	(4,471,721)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21,388,013	(21,388,013)
Кредиты, выданные клиентам	(62,636,840)	(39,274,007)
Прочие активы	(728,333)	260,468
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	609,958	(9,602,261)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	13,083,001	(11,930,406)
Текущие счета и депозиты клиентов	2,936,589	100,358,320
Прочие обязательства	673,385	219,217
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(19,499,506)	10,240,581
Подоходный налог уплаченный	-	(91,766)
(Использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	(19,499,506)	10,148,815

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	(3,245,353)	(130)
Продажи дочерних организаций, за вычетом выбывших денежных средств	-	4,003,445
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(108,453,833)	(52,487,904)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	112,928,448	36,022,079
Приобретения драгоценных металлов	-	(459,692)
Продажи драгоценных металлов	316,015	109,462
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(74,997,028)	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	35,000,000	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,966,411)	(2,646,741)
Продажи основных средств и нематериальных активов	101,604	31,233
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(40,316,558)	(15,428,248)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	18,207,660	10,890,175
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(5,415,790)	-
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	2,428,812	719,803
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(7,133,360)
Поступление прочих привлеченных средств	2,798,778	22,273,833
Погашение прочих привлеченных средств	(3,914,245)	(30,703,086)
Поступления от выпуска акций	-	12,200,134
Дивиденды выплаченные	-	(100,053)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	14,105,215	8,147,446
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(45,710,849)	2,868,013
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(85,160)	136,123
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	81,712,586	78,708,450
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 13)	35,916,577	81,712,586

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Итого
Остаток на 1 января 2009 года	12,010,070	25,632	2,705,325	(31,250)	9,706,544	24,416,321
Итого совокупного дохода						
Убыток за год	-	-	-	-	(12,974,425)	(12,974,425)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(1,170,281)	-	(1,170,281)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(141,462)	-	(141,462)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(1,311,743)	-	(1,311,743)
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	(1,311,743)	(12,974,425)	(14,286,168)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Акции выпущенные	12,200,134	-	-	-	-	12,200,134
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(100,053)	(100,053)
Реализация дочернего предприятия материнской компании	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Увеличение резервов на покрытие общих банковских рисков	-	-	2,598,995	-	(2,598,995)	-
Итого операций с собственниками	12,200,134	2,000,000	2,598,995	-	(2,699,048)	14,100,081
Остаток на 31 декабря 2009 года	24,210,204	2,025,632	5,304,320	(1,342,993)	(5,966,929)	24,230,234

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<u>Акционер- ный капитал</u>	<u>Дополнительно оплаченный капитал</u>	<u>Резерв на покрытие общих банковских рисков</u>	<u>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</u>	<u>Нераспреде- ленная прибыль (накопленные убытки)</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2010 года	24,210,204	2,025,632	5,304,320	(1,342,993)	(5,966,929)	24,230,234
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	771,356	771,356
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	1,782,954	-	1,782,954
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(891,668)	-	(891,668)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	891,286	-	891,286
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	891,286	771,356	1,662,642
Остаток на 31 декабря 2010 года	24,210,204	2,025,632	5,304,320	(451,707)	(5,195,573)	25,892,876

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк») был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 18 региональных филиалов (в 2009 году: 18) и 49 расчетно-кассовых отделений (в 2009 году: 54), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Казахстане.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одну дочернюю организацию - ОАО «Евразийский банк», находящийся в г. Москва, Российская Федерация (Примечание 19).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2010 года АО «Евразийская финансовая компания» являлось материнской компанией Банка и владело 99.67% акций Банка (2009: 91%), а АО «Евразийская промышленная компания» владела 0.33% акций Банка (2009: 9%).

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы ул. Кунаева, 56.

(б) База для определения стоимости

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

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

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 12 – Отложенные налоги;
- Примечание 17 – Оценка убытков от обесценения.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

(а) Учет инвестиций в дочерние организации

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. При оценке наличия контроля в расчет принимается влияние потенциальных прав голосования, которые могут быть использованы на момент проведения такой оценки. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактическим затратам в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

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

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке, продолжение

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vi) Прекращение признания

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

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

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

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

(ix) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

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

Здания	от 25 до 40 лет
Компьютерное и банковское оборудование	от 3 до 8 лет
Транспортные средства	7 лет
Мебель	от 8 до 10 лет
Улучшение арендованной недвижимости	5 лет

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 7 лет.

(ж) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы*

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

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

(з) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Акционерный капитал

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

(i) Выкуп собственных акций

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

(ii) Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Дисконты и премии, начисленные в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе доходов за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, соответственно.

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

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

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

(м) Сегментная отчетность

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

(н) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году. В неконсолидированном отчете о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев были представлены в одной статье как денежные средства и их эквиваленты.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был опубликован в октябре 2010 года. Ожидается, что остальные части стандарта будут выпущены в течение первой половины 2011 года. Руководство Банка признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта
- «Усовершенствования к МСФО 2010 года», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Процентные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	26,016,792	22,631,073
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,618,441	1,455,871
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	288,524	-
Счета и депозиты в банках	256,049	98,801
Денежные средства и их эквиваленты	167,816	434,424
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	44,263	164,364
	28,391,885	24,784,533
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	17,564,964	14,501,600
Прочие привлеченные средства	1,870,798	2,481,776
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	1,867,942	2,299,020
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,140,042	753,602
Счета и депозиты банков	75,836	492,675
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	25,686	33,360
	22,545,268	20,562,033

Весь процентный доход, кроме процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, начисленный за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, относится к необесцененным финансовым активам. Процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, начисленный на обесцененные кредиты, выданные клиентам, представлен в Примечании 17.

5 Комиссионные доходы

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расчетные операции	1,027,487	755,078
Снятие денежных средств	690,745	561,679
Выпуск гарантий и аккредитивов	656,096	553,031
Обслуживание платежных карт	296,115	149,989
Кастодиальные услуги	182,537	109,823
Услуги инкассации	57,368	58,004
Прочее	93,424	162,232
	3,003,772	2,349,836

6 Комиссионные расходы

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Снятие денежных средств	89,937	60,812
Расчетные операции	59,501	48,753
Обслуживание платежных карт	50,790	50,263
Кастодиальные услуги	31,725	87,556
Прочее	16,671	13,576
	248,624	260,960

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	788,503	85,627
Прочее	103,165	55,835
	891,668	141,462

8 Прочий операционный доход

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
(Убыток)/доход от операций с драгоценными металлами	(41,450)	42,148
Доход от реализации запасов	7,667	24,726
Убыток от реализации основных средств	(39)	(5)
Прочее	104,064	(46,256)
	70,242	20,613

9 Убытки от обесценения

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	1,275,205	15,717,538
Прочие активы (Примечание 21)	284,027	128,984
	1,559,232	15,846,522

10 Расходы на персонал

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	4,812,165	4,516,734
Прочие затраты на персонал	328,615	425,216
	5,140,780	4,941,950

11 Прочие общие и административные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	1,267,994	969,863
Расходы по операционной аренде	655,920	709,227
Услуги связи и информационные услуги	431,166	238,988
Налоги, кроме подоходного налога	381,982	494,719
Реклама и маркетинг	203,532	891,585
Командировочные расходы	139,692	148,755
Ремонт и обслуживание	135,862	304,711
Охрана	101,375	92,906
Канцелярские товары	75,221	103,149
Профессиональные услуги	67,680	52,269
Страхование	61,301	228,251
Представительские расходы	42,602	12,188
Транспортные расходы	35,212	34,782
Обучение	10,256	11,509
Прочее	191,759	159,669
	3,801,554	4,452,571

12 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	7,594	111,680
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	808,835	(3,729,458)
Итого расхода/(экономии) по подоходному налогу	816,429	(3,617,778)

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

Расчет эффективной ставки налога:

	2010 г. тыс. тенге	%	2009 г. тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,587,785	100.00	(16,592,203)	100.00
Подоходный налог/(экономия по подоходному налогу), рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	317,557	20.00	(3,318,441)	20.00
Влияние изменения налоговых ставок	119,297	7.51	(236,070)	1.42
Подоходный налог, недоплаченный в прошлые отчетные периоды	7,594	0.48	111,680	(0.67)
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(551,845)	(34.76)	(361,032)	2.18
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	729,789	45.96	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	194,037	12.22	186,085	(1.12)
	816,429	51.42	(3,617,778)	21.80

12 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение

(а) Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Движение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлено ниже:

2010 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2010 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2010 года
Кредиты, выданные клиентам	443,596	114,987	558,583
Основные средства	(352,880)	(171,704)	(524,584)
Прочие активы	177,024	107,235	284,259
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	4,200	4,200
Прочие обязательства	88,446	51,698	140,144
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3,940,061	(915,251)	3,024,810
	4,296,247	(808,835)	3,487,412
2009 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2009 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2009 года
Кредиты, выданные клиентам	659,956	(216,360)	443,596
Основные средства	(284,804)	(68,076)	(352,880)
Прочие активы	156,027	20,997	177,024
Прочие обязательства	35,610	52,836	88,446
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	3,940,061	3,940,061
	566,789	3,729,458	4,296,247

Непризнанные требования по отложенному налогу

По состоянию на 31 декабря 2010 года временные разницы в размере 729,789 тыс. тенге, относящиеся к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, не отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, поскольку в будущем Банк не ожидает получение прибыли, в счет которой можно будет зачесть данные требования. Срок использования данных налоговых убытков истекает в 2012 году.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	8,386,851	13,820,441
Счета типа «Ностро» в НБРК	17,855,778	45,851,865
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	6,593,667	18,576,871
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,857,819	2,709,569
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	119,873	37,914
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	155,014	12,431
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	285,008	689,163
- без присвоенного кредитного рейтинга	662,567	14,332
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	9,673,948	22,040,280
Итого денежных средств и их эквивалентов	35,916,577	81,712,586

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 3 банка (в 2009 году: 3 банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2010 составил 24,193,990 тысяч тенге (в 2009 году: 66,750,653 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Находящие в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9,088,297	25,164,772
Ноты НБРК	13,981,425	3,154,008
Итого государственных и муниципальных облигаций	23,069,722	28,318,780
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ВВВ	3,127,378	1,275,745
- с кредитным рейтингом ниже В+	4,667,151	4,375,698
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,529,951	43,549
Итого корпоративных облигаций	9,324,480	5,694,992
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	10,000	10,000
	32,404,202	34,023,772
Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты НБРК	1,258,170	2,316,720
Итого государственных и муниципальных облигаций	1,258,170	2,316,720
	33,662,372	36,340,492

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги АО «Процессинговый Центр». Для данных инвестиций рынок отсутствует и в последнее время операции, указывающие на их текущую справедливую стоимость, не проводились.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных или обесцененных нот и облигаций.

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	4,942,570	4,502,747
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,055,948	216,024
- с кредитным рейтингом BBB	236	-
- с кредитным рейтингом ниже B+	759,050	5,152,554
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2,014	-
Итого срочных кредитов и депозитов	1,817,248	5,368,578
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	6,759,818	9,871,325

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов кредиты, депозиты и ностро счета не были обесценены или просрочены.

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имеет банков (в 2009 году: 1 банк), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 3,717,270 тысяч тенге.

(б) Обязательные резервы в НБРК

Обязательный резерв в НБРК представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями НБРК и свободное использование которого ограничено.

16 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сделки «обратного РЕПО»	-	21,392,315
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	-	21,392,315

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии неисполнения контрагентом условий договора, составляет 23,181,012 тысяч тенге.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	137,213,997	81,737,021
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	26,803,001	20,951,485
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	164,016,998	102,688,506
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	28,784,065	30,281,969
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	20,883,632	21,497,283
Кредиты под залог денег	16,079,801	10,601,499
Кредиты на покупку автомобилей	2,383,272	3,826,833
Прочие кредиты	1,916,644	2,239,781
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	70,047,414	68,447,365
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	234,064,412	171,135,871
Резерв под обесценение	(21,358,826)	(22,138,936)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	212,705,586	148,996,935

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,950,180	8,188,756	22,138,936
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(1,965,200)	3,240,405	1,275,205
Списания	(1,485,763)	(418,540)	(1,904,303)
Влияние изменения валютных курсов	(95,247)	(55,765)	(151,012)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10,403,970	10,954,856	21,358,826

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,256,185	2,525,152	5,781,337
Чистое создание резерва под обесценение	9,955,118	5,762,420	15,717,538
(Списания)/восстановления	500,320	(238,485)	261,835
Влияние изменения валютных курсов	238,557	139,669	378,226
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,950,180	8,188,756	22,138,936

В состав процентного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, входит общая сумма, равная 3,786,679 тысячам тенге (в 2009 году: 1,344,094 тысячи тенге), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	121,691,446	(2,153,910)	119,537,536	1.77
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	7,122,166	(2,238,593)	4,883,573	31.43
- просроченные на срок менее 90 дней	4,780,051	(2,640,554)	2,139,497	55.24
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,720,125	(907,187)	1,812,938	33.35
- просроченные на срок более 1 года	900,209	(258,342)	641,867	28.70
Итого обесцененных кредитов	15,522,551	(6,044,676)	9,477,875	38.94
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	137,213,997	(8,198,586)	129,015,411	5.98
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	20,535,488	(290,236)	20,245,252	1.41
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,145,030	(745,970)	2,399,060	23.72
- просроченные на срок менее 90 дней	1,045,222	(51,590)	993,632	4.94
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,119,837	(600,764)	519,073	53.65
- просроченные на срок более 1 года	957,424	(516,824)	440,600	53.98
Итого обесцененных кредитов	6,267,513	(1,915,148)	4,352,365	30.56
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	26,803,001	(2,205,384)	24,597,617	8.23
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	164,016,998	(10,403,970)	153,613,028	6.34

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	18,790,858	(187,862)	18,602,996	1.00
- просроченные на срок менее 30 дней	1,599,345	(214,045)	1,385,300	13.38
- просроченные на срок 30-89 дней	1,306,917	(727,386)	579,531	55.66
- просроченные на срок 90-179 дней	171,571	(7,927)	163,644	4.62
- просроченные на срок 180-360 дней	1,195,396	(390,096)	805,300	32.63
- просроченные на срок более 360 дней	5,719,978	(3,041,513)	2,678,465	53.17
Итого ипотечных кредитов	28,784,065	(4,568,829)	24,215,236	15.87
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	11,303,592	(835,665)	10,467,927	7.39
- просроченные на срок менее 30 дней	908,196	(13,926)	894,270	1.53
- просроченные на срок 30-89 дней	981,129	(185,678)	795,451	18.92
- просроченные на срок 90-179 дней	519,233	(86,980)	432,253	16.75
- просроченные на срок 180-360 дней	519,529	(89,205)	430,324	17.17
- просроченные на срок более 360 дней	6,651,953	(3,967,970)	2,683,983	59.65
Итого кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	20,883,632	(5,179,424)	15,704,208	24.80
Кредиты под залог депозита				
- непросроченные	16,079,801	-	16,079,801	-
Итого кредитов под залог депозита	16,079,801	-	16,079,801	-
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1,226,056	(10,087)	1,215,969	0.82
- просроченные на срок менее 30 дней	121,353	(3,499)	117,854	2.88
- просроченные на срок 30-89 дней	54,676	(440)	54,236	0.80
- просроченные на срок 90-179 дней	42,156	(16,480)	25,676	39.09
- просроченные на срок 180-360 дней	74,021	(29,179)	44,842	39.42
- просроченные на срок более 360 дней	865,010	(612,140)	252,870	70.77
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,383,272	(671,825)	1,711,447	28.19
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	1,160,591	(9,490)	1,151,101	0.82
- просроченные на срок менее 30 дней	196,154	(70,339)	125,815	35.86
- просроченные на срок 30-89 дней	30,493	(4,540)	25,953	14.89
- просроченные на срок 90-179 дней	25,101	(15,920)	9,181	63.42
- просроченные на срок 180-360 дней	39,833	(30,344)	9,489	76.18
- просроченные на срок более 360 дней	464,472	(404,145)	60,327	87.01
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1,916,644	(534,778)	1,381,866	27.90
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	70,047,414	(10,954,856)	59,092,558	15.64
Итого кредитов, выданных клиентам	234,064,412	(21,358,826)	212,705,586	9.13

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	66,331,510	(2,166,219)	64,165,291	3.27
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	11,529,197	(7,082,359)	4,446,838	61.43
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,537,185	(1,005,107)	532,078	65.39
- просроченные на срок более 1 года	2,339,129	(1,399,753)	939,376	59.84
Итого обесцененных кредитов	15,405,511	(9,487,219)	5,918,292	61.58
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	81,737,021	(11,653,438)	70,083,583	14.26
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	17,942,860	(460,244)	17,482,616	2.57
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	708,857	(437,856)	271,001	61.77
- просроченные на срок менее 90 дней	280,934	(152,495)	128,439	54.28
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,230,051	(723,073)	506,978	58.78
- просроченные на срок более 1 года	788,783	(523,074)	265,709	66.31
Итого обесцененных кредитов	3,008,625	(1,836,498)	1,172,127	61.04
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	20,951,485	(2,296,742)	18,654,743	10.96
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	102,688,506	(13,950,180)	88,738,326	13.58

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	23,240,036	(492,394)	22,747,642	2.12
- просроченные на срок менее 30 дней	1,431,616	(253,562)	1,178,054	17.71
- просроченные на срок 30-89 дней	1,117,861	(599,813)	518,048	53.66
- просроченные на срок 90-179 дней	1,308,398	(998,103)	310,295	76.28
- просроченные на срок 180 дней	3,184,058	(398,568)	2,785,490	12.52
Итого ипотечных кредитов	30,281,969	(2,742,439)	27,539,529	9.06
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	15,410,877	(1,921,629)	13,489,248	12.47
- просроченные на срок менее 30 дней	472,729	(171,692)	301,037	36.32
- просроченные на срок 30-89 дней	1,685,483	(1,113,008)	572,475	66.03
- просроченные на срок 90-179 дней	852,127	(768,850)	83,277	90.23
- просроченные на срок 180 дней	3,076,067	(600,499)	2,475,568	19.52
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	21,497,283	(4,575,678)	16,921,605	21.28
Кредиты под залог депозита				
- непросроченные	10,601,499	-	10,601,499	-
Итого кредитов под залог депозита	10,601,499	-	10,601,499	-
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	2,331,428	(101,687)	2,229,741	4.36
- просроченные на срок менее 30 дней	258,344	(69,656)	188,688	26.96
- просроченные на срок 30-89 дней	202,659	(141,347)	61,312	69.75
- просроченные на срок 90-179 дней	171,250	(165,139)	6,111	96.43
- просроченные на срок 180 дней	863,152	-	863,152	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	3,826,833	(477,829)	3,349,004	12.49
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	1,484,659	(121,577)	1,363,082	8.19
- просроченные на срок менее 30 дней	231,742	(28,648)	203,094	12.36
- просроченные на срок 30-89 дней	91,982	(79,794)	12,188	86.75
- просроченные на срок 90-179 дней	29,817	(27,173)	2,644	91.13
- просроченные на срок 180 дней	401,581	(135,617)	265,964	33.77
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2,239,781	(392,810)	1,846,972	17.54
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	68,447,365	(8,188,756)	60,258,609	11.96
Итого кредитов, выданных клиентам	171,135,871	(22,138,936)	148,996,935	12.94

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 20,005,877 тысяч тенге и 7,482,486 тысяч тенге, соответственно, (в 2009 году: 33,713,453 тысячи тенге и 9,654,497 тысяч тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- негативные события непреодолимого характера.

Банк оценил резерв под обесценение коммерческих займов на основании анализа рассчитанных будущих денежных потоков по обесцененным займам. При определении размера резерва под обесценение коммерческих займов, руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков и на текущей экономической ситуации.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- совокупный уровень фактических убытков составляет 1.36-3.27%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 1,536,130 тысяч тенге ниже/выше (в 2009 году: 887,383 тысячи тенге).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение займов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому виду кредитов. Существенные допущения, сделанные руководством при определении размера убытков от обесценения займов, выданных физическим лицам включают то, что:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 4,5 года;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов*****Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение***

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 1,772,777 тысячи тенге ниже/выше (в 2009 году: 1,807,758 тысяч тенге).

(в) Анализ обеспечения***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

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

	2010 г.	Доля от	2009 г.	Доля от
	тыс. тенге	портфеля	тыс. тенге	портфеля
		кредитов, %		кредитов, %
Недвижимость	76,579,691	49.9	62,219,084	70.1
Страховые полисы	17,500,784	11.4	1,491,173	1.7
Товары в обороте	14,691,255	9.6	813,764	0.9
Деньги по контрактам, поступающие в будущем	12,429,303	8.1	4,269,533	4.8
Прочее обеспечение	9,772,400	6.4	4,454,017	5.0
Недвижимость на стадии строительства	6,567,802	4.3	3,160,928	3.6
Банковские денежные депозиты	4,684,079	3.0	4,258,052	4.8
Гарантии юридических и физических лиц	4,452,602	2.9	2,634,231	3.0
Оборудование	3,578,429	2.3	4,368,754	4.9
Транспортные средства	2,376,511	1.5	487,402	0.5
Без обеспечения	980,172	0.6	581,388	0.7
	153,613,028	100.0	88,738,326	100.0

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

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, совокупной стоимостью 21,790,064 тысячи тенге (в 2009 году: 15,278,379 тысяч тенге) имеют обеспечение справедливой стоимостью 17,610,394 тысячи тенге (в 2009 году: 10,298,655 тысяч тенге). В отношении оставшейся части обесцененных кредитов обеспечение отсутствует или не представляется возможным определить его справедливую стоимость (в 2009 году: 3,135,757 тысяч тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2009 году: подобных активов нет).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены недвижимым и движимым имуществом. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Прочие кредиты не имеют обеспечения.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты крупным корпоративным клиентам		
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	30,791,430	11,197,749
Оптовая торговля	29,280,192	18,140,404
Производство пищевых продуктов	18,246,876	7,238,727
Транспорт	14,688,905	3,068,082
Горнодобывающая промышленность /металлургия	14,057,313	6,127,465
Строительство, не гарантированное государством	13,439,696	14,450,160
Строительство, гарантированное государством	6,937,941	3,609,838
Розничная торговля	9,230,178	1,992,928
Аренда, прокат и лизинг	5,354,359	2,756,201
Производство и поставка электроэнергии	4,782,907	242,715
Сфера развлечений	4,239,340	4,475,552
Промышленное производство	4,204,359	7,215,194
Недвижимость	2,767,440	13,896,627
Услуги	2,029,168	6,169,900
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,040,593	571,438
Исследовательская деятельность	962,294	374,574
Финансовое посредничество	779,495	253,598
Издательская деятельность	318,947	367,007
Машиностроение	142,183	201,962
Прочее	723,382	338,385
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	28,784,065	30,281,969
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	20,883,632	21,497,283
Кредиты под залог денег	16,079,801	10,601,499
Кредиты на покупку автомобилей	2,383,272	3,826,833
Прочие кредиты	1,916,644	2,239,781
	234,064,412	171,135,871
Резерв под обесценение	(21,358,826)	(22,138,936)
	212,705,586	148,996,935

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2009 году: 13), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 103,511,286 тысяч тенге (в 2009 году: 61,590,232 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Находящие в собственности Банка		
Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства Республики Казахстан	2,422,412	-
Ноты НБРК	21,783,862	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	24,206,274	-
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом BVB	775,952	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	218,551	-
Итого корпоративных облигаций	994,503	-
	25,200,777	-
В залоге по сделкам «РЕПО»		
Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства Республики Казахстан	3,929,278	-
Ноты НБРК	11,156,252	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	15,085,530	-
	40,286,307	-

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, на 31 декабря 2010 и 2009 годов не являются просроченными или обесцененными.

19 Инвестиции в дочернее предприятие

В таблице ниже представлена информация об инвестициях в дочернее предприятие по состоянию на 31 декабря 2010 года, которая была отражена в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, % 2010 г.	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Carrying amount
				тыс. тенге 2010 г.	2009 г.	тыс. тенге 2009 г.
ОАО «Евразийский банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	3,245,353	-	-
				3,245,353		-

1 апреля 2010 года Банк приобрел 99.99% акций банка АО «Банк «Тройка Диалог» у третьих сторон за вознаграждение в размере 22,075 долларов США и 150 тысяч Российских рублей, расчет был полностью произведен денежными средствами. Материнская компания Банка приобрела оставшиеся 0.01% акций за 0.09 долларов США.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2010 года	8,234,679	3,537,841	334,722	256,127	236,666	337,754	1,205,717	14,143,506
Поступления	990,124	546,671	18,045	20,811	137,895	22,301	230,564	1,966,411
Выбытия	-	(96,753)	(5,283)	(11,776)	(23,421)	(77,051)	(24,835)	(239,119)
Переводы	-	132,909	-	-	(132,909)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	9,224,803	4,120,668	347,484	265,162	218,231	283,004	1,411,446	15,870,798
Амортизация								
Остаток на 1 января 2010 года	(442,196)	(1,177,091)	(174,604)	(83,668)	-	(135,412)	(458,523)	(2,471,494)
Начисленная амортизация за год	(197,213)	(688,857)	(44,387)	(25,186)	-	(67,407)	(244,944)	(1,267,994)
Выбытия	-	80,393	5,283	11,298	-	30,700	9,841	137,515
Остаток на 31 декабря 2010 года	(639,409)	(1,785,555)	(213,708)	(97,556)	-	(172,119)	(693,626)	(3,601,973)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2010 года	8,585,394	2,335,113	133,776	167,606	218,231	110,885	717,820	12,268,825

20 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2009 года	8,114,995	2,010,886	296,966	195,540	357,097	203,383	857,829	12,036,696
Поступления	122,133	1,053,447	37,756	71,201	446,863	127,691	356,656	2,215,747
Выбытия	(2,449)	(79,808)	-	(10,614)	(7,298)	-	(8,768)	(108,937)
Переводы	-	553,316	-	-	(559,996)	6,680	-	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	8,234,679	3,537,841	334,722	256,127	236,666	337,754	1,205,717	14,143,506
Амортизация								
Остаток на 1 января 2009 года	(257,619)	(755,575)	(135,207)	(71,952)	-	(81,618)	(272,317)	(1,574,288)
Начисленная амортизация за год	(184,691)	(480,309)	(39,397)	(21,740)	-	(53,794)	(189,932)	(969,863)
Выбытия	114	58,793	-	10,024	-	-	3,726	72,657
Остаток на 31 декабря 2009 года	(442,196)	(1,177,091)	(174,604)	(83,668)	-	(135,412)	(458,523)	(2,471,494)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2009 года	7,792,483	2,360,750	160,118	172,459	236,666	202,342	747,194	11,672,012
На 1 января 2009 года	7,857,376	1,255,311	161,759	123,588	357,097	121,765	585,512	10,462,408

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

21 Прочие активы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность коллекторской компании	4,109,910	3,941,061
Начисленные комиссионные доходы	876,525	635,891
Дебиторы по заемным операциям	119,425	-
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	16,063	15,982
Дебиторская задолженность работников	12,769	117,309
Дебиторская задолженность по открытым операциям «спот», нетто	-	390
Прочие	750,183	543,735
Резерв под обесценение	(258,176)	(119,689)
Итого прочих финансовых активов	5,626,699	5,134,679
Авансы по капитальным затратам	820,414	703,576
Сырье и материалы	103,240	128,670
Предоплаты	52,302	45,700
Драгоценные металлы	41,359	403,898
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	39,696	38,690
Итого прочих нефинансовых активов	1,057,011	1,320,534
Итого прочих активов	6,683,710	6,455,213

Дебиторская задолженность коллекторской компании относится к оставшейся части задолженности по продаже портфеля займов физических лиц, который был продан в 2008 году за 5,155,995 тысяч тенге с выплатой 10% суммы вперед и погашением оставшейся суммы платежами до 25 декабря 2010 года. В конце 2010 года в условия договора были внесены изменения и стороны договорились отложить погашение оставшейся суммы дебиторской задолженности до 25 сентября 2011 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	119,689	3,574
Чистое создание резерва под обесценение	284,027	128,984
Списания	(137,426)	-
Влияние курсовой разницы	(8,114)	(12,869)
Величина резерва под обесценение на конец года	258,176	119,689

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2,057 тысяч тенге (в 2009 году: 478 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 1,979 тысяч тенге (в 2009 году: 253 тысячи тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года. непогашенные остатки по дебиторской задолженности, просроченной на срок более 1 года, по состоянию на 31 декабря 2010 года отсутствуют (в 2009 году: 225 тысяч тенге).

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	33,500	-
	33,500	-

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, сделанные банком	Платежи, полученные банком	Справедливая стоимость Обязательство тыс. тенге
31 декабря 2010 г.					
Валютный СВОП	Долл.США 50,000,000	15/11/2011	тыс. тенге 7,387,500	Долл.США 50,000,000	(33,500)

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве валютных контрактов, являющихся обязательствами:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Крупные банки, входящие в состав ОЭСР	33,500	-

23 Счета и депозиты банков

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро»	21,943	41,996
Срочные депозиты	1,271,800	655,460
	1,293,743	697,456

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не имеет банков, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

24 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сделки «РЕПО»	15,283,435	2,200,271
	15,283,435	2,200,271

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк передал в залог некоторые ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечание 14 и 18).

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	11,773,506	9,181,997
- Корпоративные клиенты	45,734,206	36,636,675
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	75,074,207	91,411,982
- Корпоративные клиенты	111,577,771	103,387,846
	244,159,690	240,618,500

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 20,664,459 тысяч тенге (в 2009 году: 20,360,188 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 20 клиентов (в 2009 году: 13 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляют 144,015,765 тысяч тенге (в 2009 году: 111,243,676 тысяч тенге).

26 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	21,796,200	10,334,740
Премия (дисконт)	813,021	(446,558)
Начисленное вознаграждение	581,061	289,486
	23,190,282	10,177,668

26 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Все выпущенные облигации имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Фиксированная ставка купонного вознаграждения	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2010 г.	2009 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	1 сентября 2008 г.	1 сентября 2023 г.	7.80%	9.09%	6,627,323	6,619,200
Облигации седьмой эмиссии	24 сентября 2008 г.	21 января 2019 г.	6.80%	10.01%	4,842	-
Облигации девятой эмиссии	15 октября 2008 г.	15 октября 2015 г.	13.00%	10.23%	16,558,117	3,558,468
					23,190,282	10,177,668

27 Субординированные ценные бумаги выпущенные

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	20,592,000	17,942,000
Дисконт	(1,664,873)	(1,780,549)
Начисленное вознаграждение	438,461	407,565
	19,365,588	16,569,016

По состоянию на 31 декабря 2010 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Все выпущенные субординированные долговые ценные бумаги имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Фиксированная ставка купонного вознаграждения	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2010 г.	2009 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации второй эмиссии	10 декабря 2004 г.	10 декабря 2011 г.	7.50%	7.84%	1,053,364	1,050,312
Облигации третьей эмиссии	5 апреля 2006 г.	5 апреля 2013 г.	8.40%	10.19%	9,261,121	7,158,603
Облигации четвертой эмиссии	4 сентября 2007 г.	4 сентября 2014 г.	7.80%	12.31%	8,329,812	7,643,213
Облигации шестой эмиссии	1 сентября 2008 г.	1 сентября 2015 г.	11.00%	11.05%	4,840	4,838
Облигации восьмой эмиссии	15 октября 2008 г.	15 октября 2023 г.	7.70%	9.19%	716,451	712,050
					19,365,588	16,569,016

28 Прочие привлеченные средства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов, кроме банков	23,360,951	24,658,165
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,008,804	181,749
Банковские кредиты	64,742	757,811
	24,434,497	25,597,725

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2010 года прочих заимствований представлены в таблице:

	Валюта	Средняя фиксированная ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	5.50-9.05%	2013-2016	23,360,951
Министерство финансов Республики Казахстан	тенге	7%	2025	623,830
Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США тенге/долл.	6м LIBOR+1%	2025	384,974
Иностранные банки	США	1.93-8.50%	2011	64,742
				24,434,497

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2009 года прочих заимствований представлены в таблице:

	Валюта	Средняя фиксированная ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	8.00-11.35%	2013-2016	24,658,165
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США/евро	3.68-8.59%	2010	757,811
Министерства финансов Республики Казахстан	тенге	7.00-10.00%	2025	91,908
Иностранные банки	долл. США	6м LIBOR+1%	2025	89,841
				25,597,725

29 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Начисленные административные расходы	43,143	45,111
Кредиторская задолженность по открытым операциям «спот», нетто	2,803	-
Прочие финансовые обязательства	165,589	212,894
Итого прочих финансовых обязательств	211,535	258,005
Доходы будущих периодов	647,842	181,392
Резерв по отпускам	406,658	292,970
Прочие налоги к уплате	360,429	332,605
Кредиторская задолженность перед работниками	266,222	24,717
Прочие нефинансовые обязательства	5,552	100,058
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,686,703	931,742
Итого прочих обязательств	1,898,238	1,189,747

30 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих оплаченных простых акций:

	2010 Акции	2009 Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	1,377,718	1,377,718
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	15,307,970	15,307,970

Балансовая стоимость одной акции, посчитанной в соответствии с требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», по состоянию на 31 декабря 2010 года 1,691.46 тенге (31 декабря 2009 года: 1,582.85 тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Банк выпустил для существующих акционеров 4,308,170 простых акций на сумму 12,200,134 тысячи тенге.

В марте 2009 года Банк продал АО «Страховая компания «Евразия» материнской компании за вознаграждение в размере 2,200,000 тысяч тенге. В виду того, что величина вознаграждения, уплаченного материнской компанией, была больше стоимости дочернего предприятия, то прибыль в размере 2,000,000 тысяч тенге была признана непосредственно в составе капитала.

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

30 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов ограничена величиной нераспределенного дохода, как изложено в установленной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, либо прибыли за год, в случае если накопленные убытки перенесены на будущее. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел накопленные убытки, включая прибыль текущего года в размере 5,234,894 тысячи тенге (в 2009 году: 5,966,929 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2010 года дивиденды не объявлялись. В мае 2009 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 7.23 тенге за акцию на общую сумму 100,053 тысячи тенге.

(в) Резервы на покрытие общих банковских рисков

Резервы на покрытие общих банковских рисков представлены резервным фондом, который создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан для покрытия общих рисков, включая возможные будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение года, завершившегося 31 декабря 2010 года, Банк не переводил из состава нераспределенной прибыли в резерв общих банковских рисков (в 2009 году: 2,598,995 тысяч тенге).

31 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	2010	2009
	тыс.тенге	тыс.тенге
Чистая прибыль/(убыток)	771,356	(12,974,425)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,307,970	13,482,855
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в казахских тенге	50.39	(962.29)

32 Анализ по сегментам

Операционная деятельность Банка представляет собой единый бизнес сегмент для целей МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы сконцентрированы в Республике Казахстан, и доходы поступают от операций, осуществляемых в Казахстане и связанных со страной. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Банку.

33 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

33 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Заместителя Правления по рискам (CRO) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАО, возглавляемый одним из членов Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,810,392	6,704,855	9,209,070	4,812,619	2,115,436	33,652,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,135,858	-	681,390	1,817,248
Кредиты, выданные клиентам	46,109,074	29,367,129	29,622,512	84,032,207	23,574,664	212,705,586
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31,737,611	5,575,313	2,444,282	529,101	-	40,286,307
	88,657,077	41,647,297	42,411,722	89,373,927	26,371,490	288,461,513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков	22,609	-	1,271,134	-	-	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,283,435	-	-	-	-	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	29,159,761	42,068,531	40,393,314	67,799,950	7,230,422	186,651,978
Долговые ценные бумаги выпущенные	184,017	397,044	-	16,161,074	6,448,147	23,190,282
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	234,715	203,746	1,048,980	17,174,388	703,759	19,365,588
Прочие привлеченные средства	1,985,044	1,908,856	2,425,115	17,663,741	451,741	24,434,497
	46,869,581	44,578,177	45,138,543	118,799,153	14,834,069	270,219,523
	41,787,496	(2,930,880)	(2,726,821)	(29,425,226)	11,537,421	18,241,990

33 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2009 года						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,017,537	1,525,814	1,073,171	16,249,936	9,464,034	36,330,492
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	4,561,675	-	806,903	5,368,578
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21,392,315	-	-	-	-	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам	19,042,555	9,101,260	30,478,260	61,958,951	28,415,909	148,996,935
	48,452,407	10,627,074	36,113,106	78,208,887	38,686,846	212,088,320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков	42,656	654,800	-	-	-	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,200,271	-	-	-	-	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	30,432,661	43,904,933	42,156,589	70,759,596	7,546,049	194,799,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	202,703	86,783	-	-	9,888,182	10,177,668
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	224,994	182,571	-	15,456,601	704,850	16,569,016
Прочие привлеченные средства	1,630,185	773,346	2,068,635	17,524,612	3,600,947	25,597,725
	34,733,470	45,602,433	44,225,224	103,740,809	21,740,028	250,041,964
	13,718,937	(34,975,359)	(8,112,118)	(25,531,922)	16,946,818	(37,953,644)

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 г.			2009 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.23	4.39	1.97	6.12	6.39	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	15.52	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	0.60	5.41	-	11.00	5.03	-
Кредиты, выданные клиентам	13.43	12.98	13.75	17.15	16.09	13.69
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.42	4.05	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	7.59	-	-	13.70	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	0.51	-	-	9.78	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	6.64	6.12	2.78	9.03	7.98	5.80
- Розничные клиенты	10.18	7.32	5.13	12.27	9.32	8.89
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.91	-	-	14.79	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	10.94	-	-	15.31	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от финансовых учреждений	7.76	-	-	8.19	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	4.30	2.31	8.30	4.37	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	7.00	2.10	-	7.00	2.10	-

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, может быть представлен следующим образом.

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	272,404	272,404	96,504	96,504
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(272,404)	(272,404)	(96,504)	(96,504)

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

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	219,372	-	1,091,418
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(213,187)	-	(1,043,396)

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк управляет валютной позицией путем установления лимитов для каждой из валют, а также лимитов для чистой валютной позиции.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7,282,729	11,403,481	18,686,210
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,634,534	2,022,795	4,657,329
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,814,997	-	1,814,997
Кредиты, выданные клиентам	61,391,836	85,584	61,477,420
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	994,502	-	994,502
Прочие финансовые активы	1,214,668	-	1,214,668
Итого активов	75,333,266	13,511,860	88,845,126
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты и банков	20,256	75	20,331
Текущие счета и депозиты клиентов	80,521,222	13,419,299	93,940,521
Прочие привлеченные средства	427,728	21,987	449,715
Прочие финансовые обязательства	13,749	29,723	43,472
Итого обязательств	80,982,955	13,471,084	94,454,039
Чистая позиция на 1 декабря 2010 года	(5,649,689)	40,776	(5,608,913)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7,354,000	-	7,354,000
Чистая позиция на 1 декабря 2010 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,704,311	40,776	1,745,087

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	54,353,811	821,265	55,175,076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,147,360	-	1,147,360
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,651,307	-	1,651,307
Кредиты, выданные клиентам	50,479,038	3,410,777	53,889,815
Прочие финансовые активы	732,252	-	732,252
Итого активов	108,363,768	4,232,042	112,595,810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	40,245	81	40,326
Текущие счета и депозиты клиентов	94,801,578	17,432,539	112,234,117
Прочие привлеченные средства	632,927	214,725	847,652
Прочие финансовые обязательства	14,311	10,130	24,441
Итого обязательств	95,489,061	17,657,475	113,146,536
Чистая позиция по состоянию на 1 декабря 2009 года	12,874,707	(13,425,433)	(550,726)

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски

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

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение указанного периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря представлены ниже.

	31 декабря 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Валютный риск	45,591	51,388

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративных кредитов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков и оценки обеспечения, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративных кредитов и Департаментом кредитных рисков и оценки обеспечения. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

33 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки обеспечения, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	27,529,726	67,892,145
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,662,372	36,340,492
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,759,818	9,871,325
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам	212,705,586	148,996,935
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	40,286,307	-
Прочие финансовые активы	5,668,058	5,538,577
Всего максимального уровня риска	326,611,867	290,031,789

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что даёт возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

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

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До					Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	22,609	-	792,131	537,139	-	1,351,879	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,285,689	-	-	-	-	15,285,689	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	63,761,164	20,661,746	44,030,006	43,448,368	93,668,796	265,570,080	244,159,690
Долговые ценные бумаги выпущенные	170	183,847	397,044	-	44,890,098	45,471,159	23,190,282
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	234,715	203,746	1,127,565	24,862,187	26,428,213	19,365,588
Прочие привлеченные средства	1,202,964	337,855	1,355,448	3,236,991	22,636,337	28,769,595	24,434,497
Прочие финансовые обязательства	206,580	4,809	137	9	-	211,535	211,535
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	-	-	-	(7,354,000)	-	(7,354,000)	-
- Выбытия	-	-	-	7,387,500	-	7,387,500	33,500
Итого обязательств	80,479,176	21,422,972	46,778,512	48,383,572	186,057,418	383,121,650	327,972,270
Обязательства кредитного характера	57,989,595	-	-	-	-	57,989,595	57,989,595

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балан- совая стои- мость
	востребов- вания и менее 1 месяца						
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	42,656	-	683,342	-	-	725,998	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,201,085	-	-	-	-	2,201,085	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	58,988,195	9,851,028	35,166,467	34,701,916	128,720,456	267,428,062	240,618,500
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	306,609	723,158	-	20,389,367	21,419,134	10,177,668
Субординирован- ные долговые ценные бумаги выпущенные	-	349,122	1,189,410	-	23,668,179	25,206,711	16,569,016
Прочие привлеченные средства	744,849	885,726	1,245,439	2,974,274	25,198,622	31,048,910	25,597,725
Прочие финансовые обязательства	250,170	7,830	-	5	-	258,005	258,005
Итого	62,226,955	11,400,315	39,007,816	37,676,195	197,976,624	348,287,905	296,118,641
Обязательства кредитного характера	64,087,555	-	-	-	-	64,087,555	64,087,555

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам до погашения, может быть представлена следующим образом:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 2,160,748 тысяч тенге (2009: 1,611,340 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 1,562,194 тысячи тенге (2009: 1,021,150 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 6,846,606 тысяч тенге (2009: 2,224,913 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 64,504,659 тысяч тенге (2009: 86,554,579 тысяч тенге).

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	35,916,577	-	-	-	-	-	-	35,916,577
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185,123	10,625,269	15,913,925	4,812,619	2,115,436	10,000	-	33,662,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,135,858	-	681,390	4,942,570	-	6,759,818
Кредиты, выданные клиентам	21,348,824	20,264,685	58,989,641	84,032,207	23,574,664	-	4,495,565	212,705,586
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,996,731	23,740,880	8,019,595	529,101	-	-	-	40,286,307
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	3,245,353	-	3,245,353
Текущий налоговый актив	535,889	-	-	-	-	-	-	535,889
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12,268,825	-	12,268,825
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3,487,412	-	-	3,487,412
Прочие активы	1,465,223	56,021	4,459,623	571,256	28,347	103,240	-	6,683,710
Итого активов	67,448,367	54,686,855	88,518,642	89,945,183	29,887,249	20,569,988	4,495,565	355,551,849
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	22,609	-	1,271,134	-	-	-	-	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,283,435	-	-	-	-	-	-	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	64,205,507	20,306,912	84,043,801	68,147,005	7,456,465	-	-	244,159,690
Долговые ценные бумаги выпущенные	170	183,847	397,044	16,161,074	6,448,147	-	-	23,190,282
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	234,715	1,252,726	17,174,388	703,759	-	-	19,365,588
Прочие привлеченные средства	1,647,206	337,838	3,331,729	17,694,429	1,423,295	-	-	24,434,497
Прочие обязательства	1,310,589	23,150	459,881	99,643	4,975	-	-	1,898,238
Итого обязательств	82,469,516	21,086,462	90,756,315	119,276,539	16,036,641	-	-	329,625,473
Чистая позиция	(15,021,149)	33,600,393	(2,237,673)	(29,331,356)	13,850,608	20,569,988	4,495,565	25,926,376

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	81,712,586	-	-	-	-	-	-	81,712,586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,630,147	5,387,390	2,598,985	16,249,936	9,464,034	10,000	-	36,340,492
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	4,561,675	-	806,903	4,502,747	-	9,871,325
Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо	21,392,315	-	-	-	-	-	-	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам	7,882,885	5,974,571	39,579,520	61,958,951	28,415,909	-	5,185,099	148,996,935
Текущий налоговый актив	543,492	-	-	-	-	-	-	543,492
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11,672,012	-	11,672,012
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4,296,247	-	-	4,296,247
Прочие обязательства	1,605,538	609,900	4,024,445	74,353	12,307	128,670	-	6,455,213
Итого активов	115,766,963	11,971,861	50,764,625	78,283,240	42,995,400	16,313,429	5,185,099	321,280,617
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	42,656	-	654,800	-	-	-	-	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,200,271	-	-	-	-	-	-	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	57,306,409	6,920,615	62,806,520	107,670,416	5,914,540	-	-	240,618,500
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	202,703	86,783	-	9,888,182	-	-	10,177,668
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	224,994	182,571	15,456,601	704,850	-	-	16,569,016
Прочие привлеченные средства	753,439	876,746	2,841,981	17,524,612	3,600,947	-	-	25,597,725
Прочие обязательства	779,639	31,516	318,879	56,778	2,935	-	-	1,189,747
Итого обязательств	61,082,414	8,256,574	66,891,534	140,708,407	20,111,454	-	-	297,050,383
Чистая позиция	54,684,549	3,715,287	(16,126,909)	(62,425,167)	22,883,946	16,313,429	5,185,099	24,230,234

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Основным средством управления риском ликвидности, используемым Банком, является определение обязательных коэффициентов ликвидности в соответствии с требованиями НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные коэффициенты ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	<u>Требование</u>	<u>2010 г., %</u>	<u>2009 г., %</u>
Коэффициент текущей ликвидности (к4), не аудировано	Не менее 30%	140.2	224.3
Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), не аудировано	Не менее 100%	367.7	2,080.4
Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), не аудировано	Не менее 90%	399.6	1,056.4
Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), не аудировано	Не менее 80%	308.2	565.8
Коэффициент срочной ликвидности (к4-4), не аудировано	Не менее 100%	985.2	2,433.1
Коэффициент срочной ликвидности (к4-5)	Не менее 90%	1,039.5	773.1
Коэффициент срочной ликвидности (4-6), не аудировано	Не менее 80%	368.2	370.7

34 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций, и капитал состоит из:

- капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, облигации без срока погашения, нераспределенную прибыль, резерв по пересчету иностранных валют и неконтролирующий интерес после вычета корректировок на нематериальные активы и прочих регуляторных корректировок, относящихся к статьям, которые включены в состав капитала, но учитываются в ином порядке с целью отражения достаточности капитала;
- капитала 2 уровня, который включает квалифицируемые субординированные обязательства, резерв на совокупное обесценение и элемент резерва справедливой стоимости, относящийся к нереализованной прибыли/убытку по финансовым инструментам, отнесенным к категории имеющихся в наличии для продажи.

Различные ограничения применяются к элементам капитальной базы. Квалифицируемый капитал 2 уровня не может превышать капитал 1 уровня, а квалифицируемый срочный субординированный заемный капитал не может превышать 50% капитала 1 уровня; резерв на совокупное обесценение не может превышать 1.25% от величины активов, взвешенных с учетом риска.

34 Управление капиталом, продолжение

Банковские операции подразделяются на операции, отражаемые в портфеле торговых операций или в портфеле банковских операций, а активы, взвешенные с учетом уровня риска, определяются в соответствии со специальными требованиями, которые направлены на отражение различных уровней рисков, присущих активам, и риски, не признанные в бухгалтерском балансе. Активы, взвешенные с учетом риска, оцениваются посредством иерархии весов риска, классифицируемых согласно их характеру и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, учитывая любое приемлемое обеспечение или гарантии. Аналогичный порядок учета принят для забалансовых рисков, с определенными коррективами для отражения более условного характера потенциальных убытков.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к общим активам и отношение общего капитала, представляющего собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов такое минимальное отношение капитала 1 уровня к общим активам составляло 5%, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 10%. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, нормативы достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2010 года данный минимальный уровень соотношения капитала 1 уровня к общим активам составляет 7% (в 2009 году: 8%), а минимальный уровень общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску составляет 14% (в 2009 году: 17%).

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

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

35 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

35 Забалансовые обязательства, продолжение

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

	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>2009 г.</u> тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	30,520,461	33,497,676
Гарантии	23,092,880	27,295,587
Аккредитивы	4,376,254	3,294,292
	<u>57,989,595</u>	<u>64,087,555</u>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

36 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>2009 г.</u> тыс. тенге
Менее 1 года	372,377	360,299
От 1 года до 5 лет	135,512	209,591
	<u>507,889</u>	<u>569,890</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

С течение отчетного года сумма в размере 655,920 тысяч тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2009 году: 709,227 тысяч тенге).

37 Условные обязательства

(а) Страхование

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

37 Условные обязательства, продолжение

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

38 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, каждое из которых владеет 33.3%.

Материнская компания не представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом.

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета директоров	135,375	136,537
Члена Правления	494,753	202,012
	630,128	338,549

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

	2010 год	Средняя ставка	2009 год	Средняя ставка
	тыс. тенге	вознаграждения,	тыс. тенге	вознаграждения,
		%		%
Неконсолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	37,683	13.60%	52,233	13.37%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	22,333,906	9.27%	15,396,620	9.17%

Кредиты выданы в долларах США и тенге и подлежат погашению в 2020-2026 годах и 2011-2013 годах, соответственно.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	6,078	14,312
Процентные расходы	(1,917,959)	(787,962)

38 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

В марте 2009 года Банк продал АО «Страховая компания «Евразия» материнской компании за 2,200,000 тысяч тенге. Поскольку возмещение, уплаченное материнской компанией, превышало стоимость дочерней организации, прибыль в размере 2,000,000 тысяч тенге была признана непосредственно в составе капитала.

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

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерняя организация Банка		Прочие связанные стороны		Итого тыс. тенге
	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в тенге	-	-	-	-	250,750	-	-	-	250,750
- в прочей валюте	-	-	-	-	393,339	-	-	-	393,339
Инвестиции в дочерние организации									
- в тенге	-	-	-	-	3,245,353	-	-	-	3,245,353
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	7,153,024	15.31%	7,153,024
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	259,472	12.00%	259,472
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)									
-	-	-	-	-	-	-	(88,182)	-	(88,182)
Прочие активы:									
- в тенге	-	-	245,136	-	-	-	1,143	-	246,279

38 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерняя организация Банка		Прочие связанные стороны		Итого тыс. тенге
	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	4,411	0.07%	2,512,730	9.45%	-	-	24,500,458	3.00%	27,017,599
- в долларах США	-	-	451,200	5.98%	-	-	17,519,202	4.39%	17,970,402
- в прочей валюте	-	-	46,485	3.69%	-	-	2,767,193	0.59%	2,813,678
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	239,725	13.00%	16,528	9.13%	-	-	-	-	256,253
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	92,889	7.88%	-	-	-	-	92,889
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	3,499	-	-	-	28,749	-	32,248
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий									
	-	-	-	-	-	-	814,690	-	814,690
Прибыль (убыток)									
Процентные доходы	-	-	155	-	-	-	1,101,610	-	1,101,765
Процентные расходы	(1)	-	(295,728)	-	-	-	(1,534,833)	-	(1,830,562)
Комиссионные доходы	71	-	39,497	-	-	-	663,588	-	703,156
Прочие операционные расходы	-	-	(138,987)	-	-	-	-	-	(138,987)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	(14,970)	-	(14,970)
Расходы на персонал	-	-	-	-	-	-	(357,392)	-	(357,392)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(92,421)	-	(92,421)

38 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	
Неконсолидированный отчет от финансовом положении АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	7,453	11.80%	2,857,883	14.10%	2,865,336
- в долларах США	-	-	-	-	1,098,924	13.45%	1,098,924
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(153,857)	-	(153,857)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	55,369	-	42	-	55,411

38 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	2,085	0.00%	1,627,695	12.70%	12,296,035	6.37%	13,925,815
- в долларах США	-	-	2,223,184	11.57%	30,881,557	6.08%	33,104,741
- в прочей валюте	-	-	189,562	2.95%	4,708,345	2.28%	4,897,907
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	9,495	12.33%	-	-	9,495
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	79,198	8.49%	-	-	79,198
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	1,065	-	456	-	1,521
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	1,461,687	-	1,461,687
Аккредитивы и гарантии выданные	-	-	167	-	1,019	-	1,186
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-		1,433		615,879		617,312
Процентные расходы	(41,042)		(455,391)		(1,618,595)		(2,115,028)
Комиссионные доходы	1,056		19,772		476,327		497,155
Прочие операционные расходы	-		(269,002)		-		(269,002)
Убытки от обесценения	-		-		(71,380)		(71,380)
Расходы на персонал	-		-		(186,412)		(186,412)
Прочие общие и административные расходы	(58,187)		-		(110,378)		(168,565)

39 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	35,916,577	-	-	35,916,577	35,916,577
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	33,662,372	-	33,662,372	33,662,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	6,759,818	-	-	6,759,818	6,759,818
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	153,603,180	-	-	153,603,180	154,396,113
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	59,102,406	-	-	59,102,406	67,037,177
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные и муниципальные облигации	-	39,291,804	-	-	-	39,291,804	39,291,804
Корпоративные облигации	-	994,503	-	-	-	994,503	994,503
Прочие финансовые активы	-	-	5,626,699	-	-	5,626,699	5,626,699
	-	40,286,307	261,008,680	33,662,372	-	334,957,359	343,685,063
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,500	-	-	-	-	33,500	33,500
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	1,293,743	1,293,743	1,307,293
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	15,283,435	15,283,435	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	244,159,690	244,159,690	254,509,089
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	23,190,282	23,190,282	26,279,480
Субординированные ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	19,365,588	19,365,588	19,198,650
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	24,434,497	24,434,497	24,325,540
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	211,535	211,535	211,535
	33,500	-	-	-	327,938,770	327,972,270	341,148,522

39 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года.

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	81,712,586	-	-	81,712,586	81,712,586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	36,340,492	-	36,340,492	36,340,492
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,871,325	-	-	9,871,325	9,871,325
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21,392,315	-	-	21,392,315	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	88,738,326	-	-	88,738,326	93,927,615
Кредиты, выданные розничным клиентам	60,258,609	-	-	60,258,609	63,782,445
Прочие финансовые активы	5,134,679	-	-	5,134,679	5,134,679
	267,107,840	36,340,492	-	303,448,332	312,161,457
Счета и депозиты банков	-	-	697,456	697,456	724,548
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	2,200,271	2,200,271	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	240,618,500	240,618,500	247,522,908
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	10,177,668	10,177,668	11,221,058
Субординированные ценные бумаги выпущенные	-	-	16,569,016	16,569,016	13,424,621
Прочие привлеченные средства	-	-	25,597,725	25,597,725	25,307,080
Прочие финансовые обязательства	-	-	258,005	258,005	258,005
	-	-	296,118,641	296,118,641	300,658,491

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

Как указано в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,000 тысяч тенге (2009: 10,000 тысяч тенге) не может быть определена.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Производные обязательства	-	33,500	33,500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4,657,330	28,995,043	33,652,372
	4,657,330	29,028,543	33,685,872

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,147,360	35,183,131	36,330,492
	<u>1,147,360</u>	<u>35,183,131</u>	<u>36,330,492</u>

В результате изменений рыночных условий, котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

40 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2011 года Банк приобрел портфели займов у ТОО «Prostokredit по микрокредитованию» и ТОО «Prostokredit» по балансовой стоимости 13.03 млрд. тенге; расчет был полностью произведен денежными средствами. На дату утверждения к выпуску неконсолидированной финансовой отчетности Банк еще не завершил распределение цены приобретения между отдельными идентифицируемыми приобретенными займами на основании их соответствующей справедливой стоимости на дату приобретения.