

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-79

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2010 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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


Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., была утверждена Правлением Банка 25 марта 2011 г.

От имени Правления Банка:


Ломгальдин М.Н.
Председатель Правления

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Kaspi Bank»:

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г. и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

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



Эндрю Вике
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия

DeLoitte, LLP

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



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



25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.

(в тысячах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Процентные доходы	4, 30	51,451,790	39,394,888
Процентные расходы	4, 30	(26,669,870)	(24,517,785)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		24,781,920	14,877,103
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 30	(14,994,350)	(14,653,750)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		9,787,570	223,353
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(155,435)	(1,508,421)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	1,060,128	5,707,894
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 30	6,082,966	3,613,294
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(590,862)	(575,155)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	6	(819,886)	(2,309,005)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий		4,000	92,179
Прочие доходы		21,344	41,985
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		5,602,255	5,062,771
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		15,389,825	5,286,124
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(13,418,131)	(12,145,303)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1,971,694	(6,859,179)
(Формирование)/ восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	5	(191,942)	55,748
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,779,752	(6,803,431)
Экономия по налогу на прибыль	11	436,241	521,775
ЧИСТЫЙ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		2,215,993	(6,281,656)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ Базовая и разводненная (тенге)	12	113	(318)

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.

(в тысячах Казахских тенге)


	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u>2,215,993</u>	<u>(6,281,656)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Нереализованный убыток по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(581,637)	(705,852)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на прибыль или убыток в течение года	731,527	2,521,138
Реализованная прибыль/(убыток) от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенная на прибыль или убыток в течение года	<u>88,359</u>	<u>(212,133)</u>
	238,249	1,603,153
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	<u>(69,559)</u>	<u>87,141</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u><u>2,384,683</u></u>	<u><u>(4,591,362)</u></u>

От имени Правления Банка:


Ломтатзе М.Н.
Председатель Правления



25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан


Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	54,332,920	25,212,428
Обязательные резервы	14	4,561,285	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	617,726	2,964,210
Средства в банках	16	2,192,393	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	17,30	269,155,103	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	9,215,443	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	4,625,238	5,137,649
Основные средства и нематериальные активы	20	14,547,285	14,454,104
Требования по текущему налогу на прибыль	11	167,252	-
Дебиторы по страхованию		133,012	273,300
Прочие активы	21	2,228,658	1,100,835
ИТОГО АКТИВЫ		361,776,315	311,135,306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	22	21,814,168	47,357,625
Средства клиентов	23,30	260,691,269	187,801,614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	1,594	9,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	17,697,349	18,312,048
Резервы	5	13,497	18,994
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	-	406,274
Страховые резервы		3,350,293	2,144,292
Прочие обязательства	25	1,843,207	1,237,781
Субординированный долг	26	14,465,370	14,266,067
Итого обязательства		319,876,747	271,554,079
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	17,273,327	17,315,886
Эмиссионный доход		1,372,978	1,396,761
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(431,068)	(669,317)
Фонд переоценки основных средств		2,026,648	2,074,047
Фонд курсовой разницы		17,582	87,141
Нераспределенная прибыль		21,640,101	19,376,709
Итого капитал		41,899,568	39,581,227
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		361,776,315	311,135,306

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан


25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.
(в тысячах Казахских тенге)

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспределенная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2008 г.	<u>17,130,836</u>	<u>190,463</u>	<u>1,396,761</u>	<u>(2,272,470)</u>	<u>2,121,446</u>	<u>-</u>	<u>25,610,966</u>	<u>44,178,002</u>
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	(6,281,656)	(6,281,656)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,603,153	-	-	-	1,603,153
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(59,249)	-	59,249	-
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	11,850	-	(11,850)	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	87,141	-	87,141
Итого совокупный убыток	-	-	-	1,603,153	(47,399)	87,141	(6,234,257)	(4,591,362)
Выкуп собственных акций:								
- простые акции	(5,029)	-	-	-	-	-	-	(5,029)
- привилегированные акции	-	(384)	-	-	-	-	-	(384)
31 декабря 2009 г.	<u>17,125,807</u>	<u>190,079</u>	<u>1,396,761</u>	<u>(669,317)</u>	<u>2,074,047</u>	<u>87,141</u>	<u>19,376,709</u>	<u>39,581,227</u>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	2,215,993	2,215,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	238,249	-	-	-	238,249
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(59,249)	-	59,249	-
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	11,850	-	(11,850)	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	(69,559)	-	(69,559)
Итого совокупный доход	-	-	-	238,249	(47,399)	(69,559)	2,263,392	2,384,683
Выкуп собственных акций:								
- простые акции	(19,727)	-	-	-	-	-	-	(19,727)
- привилегированные акции	-	(22,832)	(23,783)	-	-	-	-	(46,615)
31 декабря 2010 г.	<u>17,106,080</u>	<u>167,247</u>	<u>1,372,978</u>	<u>(431,068)</u>	<u>2,026,648</u>	<u>17,582</u>	<u>21,640,101</u>	<u>41,899,568</u>

От имени Правления Банка:


Ломтагалов М.Н.
Председатель Правления

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в банках		199,775	612,085
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		74,118	276,272
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам		44,309,780	28,536,157
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		941,264	1,269,655
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		357,790	397,604
Проценты, уплаченные по средствам банков		(3,017,909)	(4,456,827)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(19,373,420)	(14,536,205)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(1,510,335)	(1,897,014)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам		-	(280)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу		(1,676,110)	(1,427,967)
Комиссии полученные		6,090,324	3,610,894
Комиссии уплаченные		(592,828)	(573,999)
Прочий доход полученный		2,358,303	1,431,367
Операционные расходы уплаченные		(11,665,861)	(10,841,623)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		16,494,891	2,400,119
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(377,734)	738,009
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,240,779	943,481
Средства в банках		207,100	(1,289,031)
Ссуды, предоставленные клиентам		(35,522,801)	(50,957,678)
Дебиторы по страхованию		(7,051)	611,880
Прочие активы		(1,070,428)	499,756
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательствах:			
Средства банков		(25,899,004)	(20,649,918)
Средства клиентов		72,181,699	51,851,713
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(140,600)	(719,433)
Прочие привлеченные средства		-	(8,215)
Резервы		(1)	(2)
Прочие обязательства		9,497	1,040,860
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		28,116,347	(15,538,459)
Налог на прибыль уплаченный		-	(368,813)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		28,116,347	(15,907,272)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,609,872)	(1,922,073)
Поступления от реализации основных средств		10,522	785,425
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		11,925,832	8,676,988
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(9,156,932)	(2,038,307)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		413,000	2,055,000
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		1,582,550	7,557,033
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(745,186)	(59,592)
Выпуск субординированных облигаций		10,844,275	-
Погашение субординированных облигаций		(10,629,032)	(161,490)
Выкуп собственных акций		(66,342)	(5,413)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(596,285)	(226,495)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		17,880	1,654,932
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		29,120,492	(6,921,802)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	25,212,428	32,134,230
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	54,332,920	25,212,428

От имени Правления Банка:

Ломгадзе М.Н.
Председатель Правления

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

25 марта 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г., выданной АФН. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. на территории Республики Казахстан работает 34 филиала Банка и 148 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2009 г. на территории Республики Казахстан работало 35 филиалов Банка и 115 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2010 г.	2009 г.	
АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» (далее – «АМСГ») было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности «АМСГ» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. «АМСГ» имеет лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 июля 2010 г., выданное АФН.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью Caspian Capital B.V. является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

29 января 2010 года, Банк изыал уставный капитал Caspian Capital B.V. на сумму 1,550 тысяч евро (322,540 тысяч тенге по курсу на 29 января 2010 г.) ввиду отсутствия деятельности дочерней компании. Оставшийся капитал Caspian Capital B.V. составляет 468 тысяч евро (92,140 тысяч тенге по курсу на 31 декабря 2010 г.).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

	31 декабря 2010 г., %	31 декабря 2009 г., %
Акционеры		
Наименование акционеров первого уровня:		
Caspian Group B.V.	97.01	96.70
Прочие	2.99	3.30
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
	31 декабря 2010 г., %	31 декабря 2009 г., %
Наименование конечных акционеров:		
Baring Vostok Private Equity Fund III	49.48	49.32
Ким Вячеслав Константинович	47.53	42.55
Прочие	2.99	8.13
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 марта 2011 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства».

Банк и его дочерняя компания «АМСГ», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО, в то время как иностранная дочерняя компания Банка, Caspian Capital B.V., составляет отчетность в соответствии с требованиями Нидерландов, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и АМСГ, а также на основе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов», следующим образом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок;
- при конвертации суммы капитала юридического лица-нерезидента используется курс на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы классифицируются как курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в капитале до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьей стороне. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

Доход от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Группы и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- 1) приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- 2) при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- 3) является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки в момент принятия к учету, если:

- 1) применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- 2) финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- 3) финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «процентный доход» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 15.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать какие либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 18. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение. Средства в банках, у которых нет фиксированной даты погашения, оцениваются по амортизационной стоимости на основании ожидаемой даты погашения.

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности, Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как казначейский элемент управления.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи (далее – «KASE») в соответствии с правилами торговли, установленными KASE (далее – «Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Группа, включая кредитный и расчетный риски, остаются на KASE.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением инвестиций по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, консолидированная сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевых инструментов категории инвестиции, имеющихся в наличии для продажи убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых инструментов категории инвестиции, имеющихся в наличии для продажи убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит когда нет никакой перспективы дальнейшего восстановления. Для обеспеченных ссуд, обычно списание происходит после частичной или полной реализации имеющегося в наличии залогового обеспечения. Списание ссуд происходит после просрочки выплаты более 360 дней, или если в решении Кредитного комитета указано иное. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовые активы

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Группа передала другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Группа не передала и не оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Группе придется выплатить. Если Группа оставила за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибыли или убытке.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Группа оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Группа продолжает контролировать актив), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 15.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и прочих финансовых учреждений, средства клиентов и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

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

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой и аккредитивы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 15.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы

Обязательные резервные депозиты в НБРК не имеют ограничений на их использование.

Финансовая аренда

По условиям финансовой аренды (лизинга) все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа как лизингодатель

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	20%-30%
Нематериальные активы	15%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

Группа регулярно оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже чем каждые 3 года), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация резерва по переоценке переносится из счета резерва на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми в консолидированный отчет о совокупном доходе, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

В Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

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

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

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

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

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

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, классифицируются как курсовая разница по операциям с иностранной валютой в консолидированном отчете о совокупном доходе и признаются в фонде курсовой разницы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

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

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Тенге/долл. США	147.50	148.46
Тенге/евро	196.88	213.95

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы в уставный капитал, не учитываются до момента конвертации в денежные средства. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

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

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.

Резерв страховых убытков

Резервы по страховым убыткам признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы по страховым убыткам и их изменения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Резервы по страховым убыткам представляют собой обобщение оценок конечных убытков и включают резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями АФН в размере 50% от РЗНУ, а в случае отсутствия РЗНУ по данному классу, в размере 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных.

Корректировки резерва на каждую отчетную дату отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, исполнен или расторгнут.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается отдельно в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты представлены в общей сумме для исходящего перестрахования. Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, где Группа ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 4,625,238 тыс. тенге. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 19.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 300,851,561 тыс. тенге и 263,919,375 тыс. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 31,696,458 тыс. тенге и 19,960,839 тыс. тенге соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	2,964,210
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,594	9,384
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	11,456,596

Оценка страховых обязательств

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату (РПНУ). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2010 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Восстановление отложенного налогового актива

По состоянию на 31 декабря 2010 г., руководство Группы уверено, что необходимо создать резерв по требованиям по текущему налогу на прибыль в размере 573,526 тыс. тенге. Балансовая стоимость требований по текущему налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2010 г. равна 167,252 тыс. тенге.

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО КМСФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2010 г. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 г.)

Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в консолидированной финансовой отчетности.

Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 г.)

В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Применение поправок к МСБУ 7 привело к изменению порядка представления оттока денежных средств по опытно-конструкторским работам, не отвечающим критериям капитализации в качестве нематериального актива, созданного собственными силами, МСБУ 38 «Нематериальные активы». Данное изменение должно применяться на ретроспективной основе.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 г.)

Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями. Группа досрочно применила данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 г.). Поправки были применены на ретроспективной основе.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 г.)

Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным.

Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Группа не выпускала подобных инструментов.

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

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 7	<i>Раскрытие информации – Передача финансовых активов¹</i>
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 г.)	<i>Финансовые инструменты²</i>
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 г.)	<i>Раскрытие информации о связанных сторонах³</i>
Поправки к МСБУ 32	<i>Классификация выпуска прав⁴</i>
КИМСФО 19	<i>Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами⁵</i>

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1 и МСБУ 28, описанных выше в разделе 2.1)⁵

¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 г.

² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 г.

³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 г.

⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 г.

⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 г.

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

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

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г., досрочное применение разрешается.

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

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

Руководство Группы не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Группой передачам торговой дебиторской задолженности. В то же время, если Группа будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

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

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

Поправки к МСБУ 32 под названием «*Классификация выпуска прав*» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке.

Реклассификации

Группа реклассифицировала из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения 1 июля 2008 г.

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	1,304,620	1,357,939	807,243	851,783
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	3,320,618	3,503,809	2,494,360	2,464,912
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации АО «БТА Банк»)	-	-	112,680	112,680
Итого	4,625,238	4,861,748	3,414,283	3,429,375

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

	Процентный доход	Убыток от обесценения	Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась	
			Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	181,007	-	-	57,139
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	59,109	-	58,714	-
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации АО «БТА Банк»)	16,721	(133,440)	(133,440)	-
Итого	256,837	(133,440)	(74,726)	57,139

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

	Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась			
	Процентный доход	Убыток от обесценения	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	75,640	-	-	146,750
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	234,252	-	1,012,437	-
Итого	309,892	-	1,012,437	146,750

Данная реклассификация была произведена в отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., данное раскрытие подготовлено, что бы показать финансовое положение Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

	Согласно выпущенной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	Реклассификация	С учетом реклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(17,174,888)	2,521,138	(14,653,750)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОДУ (УБЫТОК)	(2,297,785)	2,521,138	223,353
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(2,309,005)	(2,309,005)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	212,133	(212,133)	-
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7,583,909	(2,521,138)	5,062,771

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4,904,094	3,018,388
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	11,301,372	12,731,733
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	34,206,722	22,117,959
	<u>50,412,188</u>	<u>37,868,080</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128,495	260,357
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	911,107	1,266,451
Итого процентные доходы	<u>51,451,790</u>	<u>39,394,888</u>
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	49,901,318	36,938,724
Проценты по средствам в банках	204,747	612,962
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	306,123	316,394
	<u>50,412,188</u>	<u>37,868,080</u>
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:</i>		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	128,495	260,357
	<u>128,495</u>	<u>260,357</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>128,495</u>	<u>260,357</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(26,669,870)	(24,517,785)
Итого процентные расходы	<u>(26,669,870)</u>	<u>(24,517,785)</u>
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(20,073,274)	(16,351,388)
Проценты по средствам банков	(3,295,604)	(4,700,899)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,640,822)	(2,002,845)
Проценты по субординированному долгу	(1,660,170)	(1,462,414)
Проценты по прочим привлеченным средствам	-	(239)
	<u>(26,669,870)</u>	<u>(24,517,785)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(26,669,870)</u>	<u>(24,517,785)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>24,781,920</u>	<u>14,877,103</u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2008 г.	10,341	8,709,272	-	8,719,613
Формирование резервов	-	14,167,374	486,376	14,653,750
Списание активов	-	(4,086,089)	-	(4,086,089)
Курсовая разница	-	851,519	-	851,519
Восстановление ранее списанных активов	-	318,763	-	318,763
31 декабря 2009 г.	10,341	19,960,839	486,376	20,457,556
Формирование резервов	-	14,823,533	170,817	14,994,350
Списание активов	-	(4,531,251)	(657,193)	(5,188,444)
Курсовая разница	-	2,257	-	2,257
Восстановление ранее списанных активов	-	1,441,080	-	1,441,080
31 декабря 2010 г.	<u>10,341</u>	<u>31,696,458</u>	<u>-</u>	<u>31,706,799</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2008 г.	164,485	2,628	167,113
(Восстановление)/формирование резервов	(72,116)	16,368	(55,748)
Списание активов	(152,948)	-	(152,948)
Курсовая разница	(1,619)	(2)	(1,621)
Восстановление ранее списанных активов	63,378	-	63,378
31 декабря 2009 г.	1,180	18,994	20,174
Формирование /(восстановление) резервов	197,438	(5,496)	191,942
Списание активов	(70,218)	(1)	(70,219)
Курсовая разница	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	24	-	24
31 декабря 2010 г.	<u>128,424</u>	<u>13,497</u>	<u>141,921</u>

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистый (убыток)/доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(88,359)	212,133
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(731,527)	(2,521,138)
	<u>(819,886)</u>	<u>(2,309,005)</u>

В течение года заканчивающегося 31 декабря 2010 г. Группа признала убыток от обесценения долговых ценных бумаг на сумму 258,489 тыс. тенге по АО «БТА Банк», включая начисленное вознаграждение на сумму 55,684 и долговых ценных бумаги АО «Астана-Финанс» на сумму 420,583 тыс. тенге, включая начисленное вознаграждение на сумму 65,374 тыс. тенге. Так же был признан убыток от обесценения долговых ценных бумаг АО «Казахстан Кагазы» на сумму 246,558 тыс. тенге. После реструктуризации АО «Темирабанк» Группа восстановила ранее списанный убыток на сумму 258,666 тыс. тенге и признала убыток от обесценения перевыпущенных долговых ценных бумаг АО «Темирабанк» на сумму 64,563 тыс. тенге в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В течение года, заканчивающегося 31 декабря 2009 г., Группа признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках убыток от обесценения долговых ценных бумаг АО «БТА Банк» на сумму 825,576 тыс. тенге, долговых ценных бумаг АО «Астана-Финанс» на сумму 1,158,203 тыс. тенге, долговых ценных бумаг АО «Темирабанк» на сумму 258,666 тыс. тенге и долговых ценных бумаг АО «Казахстан Кагазы» на сумму 278,692 тыс. тенге.

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТКОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(22,625)	(832,604)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(132,810)	(675,817)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(155,435)	(1,508,421)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	(22,625)	(832,604)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(22,625)	(832,604)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованная прибыль по корректировке справедливой стоимости	(1,582)	16,180
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(131,228)	(691,997)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(132,810)	(675,817)

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском, риском ликвидности и в торговых целях.

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки, нетто	98,001	(8,014,761)
Реализованная переоценка, нетто	962,127	13,722,655
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,060,128	5,707,894

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с карточками клиентов	3,244,444	774,880
Кассовые операции	1,338,241	1,256,885
Переводные операции	733,272	635,209
Операции с иностранной валютой	249,208	365,849
Операции доверительного управления	190,800	229,014
Доход от открытия и ведения счетов клиентов	128,181	124,110
Проведение документарных операций	85,595	160,955
Операции с ценными бумагами	212	250
Прочее	113,013	66,142
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	6,082,966	3,613,294
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Переводные операции	(240,487)	(235,921)
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(144,153)	(73,431)
Обслуживание НОСТРО счетов	(110,426)	(125,015)
Операции с ценными бумагами	(13,616)	(19,241)
Расходы, связанные с обменом активов	(2,039)	(919)
Операции с иностранной валютой	(515)	(14,281)
Проведение документарных операций	-	(68,814)
Прочее	(79,626)	(37,533)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(590,862)	(575,155)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Заработная плата и премии	6,392,395	5,492,319
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,244,826	1,116,530
Расходы по страхованию	1,030,354	1,195,545
Расходы на рекламу	1,000,039	1,307,920
Административные расходы	754,533	479,576
Операционная аренда	718,169	569,284
Налоги (кроме налога на прибыль)	696,112	612,995
Телекоммуникации	433,114	351,707
Расходы на охрану	380,534	357,764
Канцтовары	131,239	99,292
Командировочные расходы	92,946	69,965
Транспорт	85,754	79,769
Юридические и консультационные услуги	62,322	52,630
Техническое обслуживание основных средств	57,915	42,422
Расходы на инкассацию	50,411	35,433
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	18,856	10,980
Представительские расходы	11,011	11,512
Штрафы, уплаченные в бюджет	4,276	4,673
Прочие расходы	253,325	254,987
Итого операционные расходы	13,418,131	12,145,303

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и Нидерландов, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	216,773	117,115
Дебиторы по страхованию	130,177	78,966
Ссуды, предоставленные клиентам	67,808	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	988	604
Убытки от производных финансовых инструментов	189,563	175,593
Убытки, переносимые на следующие налоговые периоды (предельный срок – 31 декабря 2011 г.)	183,379	387,737
Убытки, переносимые на следующие налоговые периоды (предельный срок – 31 декабря 2019 г.)	208,604	152,082
Пени	-	15,564
Прочие активы	75,937	69,670
Итого вычитаемые временные разницы	1,073,229	997,331
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(319,440)	(546,459)
Ссуды, предоставленные клиентам	-	(137,125)
Пени	(3,463)	-
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика	(1,529)	(4,609)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(324,432)	(688,193)
Не признанные отложенные налоговые активы	(581,545)	(715,412)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	167,252	(406,274)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,779,752	(6,803,431)
Налог по установленной ставке 20%	355,950	(1,360,686)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(423,541)	-
Дивиденды полученные	-	(1,690)
Эффект от процентной ставки, отличной от 20% (доход дочерних предприятий облагается по 4% и 8%)	(635,571)	(302,825)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	133,867	(327,675)
Невычитаемые расходы	133,054	1,471,101
Экономия по налогу на прибыль	(436,241)	(521,775)
Расходы по текущему налогу на прибыль	137,285	237,068
Отложенные налоги, признанные в текущем году	(573,526)	(758,843)
Экономия по налогу на прибыль	(436,241)	(521,775)

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Активы/ (обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	406,274	1,165,117
Уменьшение отложенного налога на прибыль, относимое на консолидированную прибыль или убыток	(573,526)	(758,843)
По состоянию на 31 декабря 2010 г. - отложенный налоговый актив	(167,252)	-
По состоянию на 31 декабря 2010 г. - отложенное налоговое обязательство	-	406,274

12. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Как указано в Примечании 27, дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по обыкновенным и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Прибыль/(убыток):		
Чистая прибыль/(убыток)	2,215,993	(6,281,656)
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(37,443)	130,946
	2,178,550	(6,150,710)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводнённой прибыли на акцию	19,320,575	19,325,496
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводнённая (тенге)	113	(318)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Наличные средства в кассе	9,692,876	12,212,503
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	23,700,366	9,747,695
Краткосрочные депозиты в других банках	19,939,661	3,252,230
Обратное РЕПО	1,000,017	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>54,332,920</u>	<u>25,212,428</u>

Операции «обратное РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость суд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость суд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	<u>1,000,017</u>	<u>1,107,513</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого операций обратное РЕПО	<u>1,000,017</u>	<u>1,107,513</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

14. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>4,561,285</u>	<u>4,183,551</u>
Итого обязательные резервы	<u>4,561,285</u>	<u>4,183,551</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и используются для расчета минимальных резервных требований, поэтому, мы показываем их отдельно от денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в НБРК не ограничены в использовании.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	<u>617,726</u>	<u>2,938,694</u>
Итого финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	<u>617,726</u>	<u>2,938,694</u>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	<u>-</u>	<u>25,516</u>
Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли	<u>-</u>	<u>25,516</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	<u>617,726</u>	<u>2,964,210</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010 г.	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2009 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.7-6.5	617,726	4.05-6.5	2,731,934
Корпоративные облигации	-	-	9.0	206,760
Итого долговые ценные бумаги		<u>617,726</u>		<u>2,938,694</u>

	31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	147,499	-	1,594	6,083,400	25,516	9,384
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		<u>-</u>	<u>1,594</u>		<u>25,516</u>	<u>9,384</u>
Итого финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыли или убытки		<u>617,726</u>	<u>1,594</u>		<u>2,964,210</u>	<u>9,384</u>

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают ни рыночного ни кредитного риска.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в финансовые активы, предназначенные для торговли, были включены начисленные проценты по долговым ценным бумагам на сумму 7,787 тыс. тенге и 87,945 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2009 г. рынок некоторых долговых ценных бумаг в портфеле финансовых активов, признаваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, перестал быть активным. Таким образом, Группа определяла справедливую стоимость, используя такие методы оценки, которые учитывают исходные данные для активов, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В результате, за год, закончившийся 31 декабря 2009 г. Группа признала убыток от обесценения долговых ценных бумаг АО «БТА Банк» в размере 827,036 тыс. тенге в строке «Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 32. В течение 2010 года, Группа признала 100% резерв на обесценение по долговым ценным бумагам АО «БТА Банк» и списала с баланса как безнадежную задолженность.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Депозиты и размещения овернайт в других банках	2,192,393	2,394,097
Ссуды и средства, предоставленные финансовым организациям	<u>10,341</u>	<u>10,341</u>
	2,202,734	2,404,438
За минусом резерва под обесценение	<u>(10,341)</u>	<u>(10,341)</u>
Итого средства в банках	<u><u>2,192,393</u></u>	<u><u>2,394,097</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 10,597 тыс. тенге и 3,836 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 2,192,393 тыс. тенге и 2,394,097 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 5.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	300,851,561	263,908,985
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>-</u>	<u>10,390</u>
	300,851,561	263,919,375
За минусом резерва под обесценение	<u>(31,696,458)</u>	<u>(19,960,839)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>269,155,103</u></u>	<u><u>243,958,536</u></u>

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 20,147,233 тыс. тенге и 15,408,416 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	150,834,937	145,393,315
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	31,660,650	39,629,839
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	18,650,104	24,878,820
Ссуды, обеспеченные гарантиями	13,107,796	8,646,064
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	3,895,269	2,069,061
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	2,544,111	7,816,614
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,276,631	2,542,918
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	905,826
Лизинговые операции	-	10,390
Необеспеченные ссуды	77,882,063	32,026,528
	<u>300,851,561</u>	<u>263,919,375</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(31,696,458)</u>	<u>(19,960,839)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>269,155,103</u>	<u>243,958,536</u>
	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	156,827,038	126,491,892
Торговля	98,862,038	86,921,053
Услуги	18,252,024	21,365,134
Строительство	16,340,240	14,720,149
Транспорт и связь	7,083,870	9,496,944
Производство	1,945,652	2,396,843
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	179,856	640,712
Прочее	1,360,843	1,886,648
	<u>300,851,561</u>	<u>263,919,375</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(31,696,458)</u>	<u>(19,960,839)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>269,155,103</u>	<u>243,958,536</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 гг., право владения определенными финансовыми активами, которые являлись обеспечением по списанным ссудам, было передано Группе. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. такие активы в сумме 18,492 тыс. тенге и 18,492 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «Прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 269,155,103 тыс. тенге и 243,958,536 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 2,159,922 тыс. тенге и 463,469 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., Группой были предоставлены ссуды 7 и 12 заемщикам на общую сумму 59,334,967 тыс. тенге и 76,696,994 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. значительная часть ссуд (100% и 99.9% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 41,435,692 тыс. тенге и 32,864,482 тыс. тенге соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Менее одного года	-	8,316
От одного до пяти лет	-	3,161
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученного финансового дохода	-	11,477 (1,087)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	10,390
Текущая часть	-	7,731
Долгосрочная часть	-	2,659
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	10,390

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

		31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	
Долговые ценные бумаги		9,162,281	11,389,759	
Долевые ценные бумаги		53,162	66,837	
		9,215,443	11,456,596	
	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2010 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2009 г.
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	6.8-9.2	4,418,850	8.0-10.9	5,147,424
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1.52-6.48	3,745,790	4.05-8.5	4,449,527
Облигации НБРК	1.01-1.5	997,641	2.01-2.33	1,792,808
Итого долговые ценные бумаги		9,162,281		11,389,759

	Доля собственности, %	31 декабря 2010 г.	Доля собственности, %	31 декабря 2009 г.
Долевые ценные бумаги				
Акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	5.52	25,242	5.24	8,801
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	3.30	17,666
Акции АО «Процессинговый центр»	0.81	10,000	0.81	10,000
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	0.41	200
Акции АО «ARS Finance»	0.01	54	0.01	54
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	-	-	0.01	30,116
Итого долевые ценные бумаги		<u>53,162</u>		<u>66,837</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>9,215,443</u>		<u>11,456,596</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 401,651 тыс. тенге и 421,308 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2010 и 2009 гг. рынок некоторых долговых ценных бумаг в портфеле инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перестал быть активным. Таким образом, Группа определяла справедливую стоимость, используя такие методы оценки, которые учитывают исходные данные для активов, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В результате, за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., Группа признала убыток от обесценения долговых ценных бумаг АО «Астана-Финанс» в размере 1,158,203 тыс. тенге в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В течение 2010 года, Группа признала убыток от обесценения на всю сумму основного долга и начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам АО «Астана-Финанс».

За год, закончившийся 31 декабря 2009 г., Группа признала убыток от обесценения долговых ценных бумаг АО «БТА Банк» в размере 825,576 тыс. тенге и АО «Темирбанк» в размере 258,667 тыс. тенге в консолидированном отчете о прибылях и убытках. За год, закончившийся 31 декабря 2010 г., АО «Темирбанк» и АО «БТА Банк» закончили реструктуризацию по своим обязательствам. Ранее выпущенные долговые ценные бумаги АО «Темирбанк» были заменены на перевыпущенные долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 322,814 тыс. тенге и купонной ставкой в размере 8%. В результате Группа восстановила резерв, созданный в 2009 году и признала резерв под обесценение по перевыпущенным ценным бумагам. В дополнение Группа признала резерв под обесценение на всю сумму основного долга и начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам АО «БТА Банк».

По состоянию на 31 декабря 2010 г., Группа владела долговыми ценными бумагами АО «Казахстан Кагазы» с номинальной стоимостью и начисленным вознаграждением в размере 500,000 тыс. тенге и 25,250 тыс. тенге, соответственно. В течении 2009 г., Группа признала убыток от обесценения в размере 278,692 тыс. тенге. В 2010 г. руководство Группы признало убыток от обесценения на всю сумму основного долга и начисленного вознаграждения.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 32.

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2010 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2009 г.
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.0-6.5	3,320,618	6.0-6.5	3,301,603
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.3	1,304,620	4.05-4.3	1,723,366
Корпоративные облигации		-	8.0	599,056
		<u>4,625,238</u>		<u>5,624,025</u>
За минусом резерва под обесценение		-		(486,376)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>4,625,238</u></u>		<u><u>5,137,649</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 94,060 тыс. тенге и 131,751 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2009 г., АО «БТА Банк» объявило о невыполнении обязательств по своим местным и иностранным долговым ценным бумагам. Таким образом, Группа создала резерв под обесценение долговых ценных бумаг АО «БТА Банк» в размере 486,376 тыс. тенге. В течение 2010 г., Группа признала убыток от обесценения долговых ценных бумаг АО «БТА Банк» и списала его с баланса как безнадежную задолженность.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериаль- ные активы	Незавершен- ное строительство	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2008 г.	11,916,922	3,104,088	906,454	399,292	16,326,756
Приобретения	64,252	655,660	44,635	1,272,057	2,036,604
Перемещение	264,814	278,806	180,407	(724,027)	-
Выбытия	(108,310)	(173,252)	(564)	(12,199)	(294,325)
31 декабря 2009 г.	12,137,678	3,865,302	1,130,932	935,123	18,069,035
Приобретения	220,574	808,836	269,170	49,949	1,348,529
Перемещение	956,369	4,579	19,858	(980,806)	-
Выбытия	(57,709)	(195,267)	(3,600)	-	(256,576)
31 декабря 2010 г.	13,256,912	4,483,450	1,416,360	4,266	19,160,988
Накопленная амортизация					
31 декабря 2008 г.	859,837	1,464,615	417,378	-	2,741,830
Начисления за год	264,954	565,412	286,164	-	1,116,530
Списано при выбытии	(90,594)	(152,271)	(564)	-	(243,429)
31 декабря 2009 г.	1,034,197	1,877,756	702,978	-	3,614,931
Начисления за год	311,594	679,498	253,734	-	1,244,826
Списано при выбытии	(57,709)	(188,340)	(5)	-	(246,054)
31 декабря 2009 г.	1,288,082	2,368,914	956,707	-	4,613,703
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2010 г.	<u>11,968,830</u>	<u>2,114,536</u>	<u>459,653</u>	<u>4,266</u>	<u>14,547,285</u>
31 декабря 2009 г.	<u>11,103,481</u>	<u>1,987,546</u>	<u>427,954</u>	<u>935,123</u>	<u>14,454,104</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. полностью амортизированное оборудование стоимостью 542,516 тыс. тенге и 237,985 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

В течение 2010 г. Группа перевела часть незавершенного строительства в категорию «Здания и сооружения», так как руководство считает, что здание пригодно для использования.

В течение 2010 г. Группа привлекла третью сторону ТОО «Экспертно-оценочный центр в г. Алматы» для независимой оценки справедливой стоимости активов классифицированных как здания и сооружения. При оценке были использованы разнообразные методы, включая метод остаточной восстановительной стоимости и сравнительного анализа. Согласно оценке, справедливая рыночная стоимость актива Группы приблизительно равно его балансовой стоимости. Исходя из заключения оценщика, Группа не признавала никакой переоценки за год, закончившейся 31 декабря 2010 г.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Расчетные операции с брокерами	1,128,408	-
Начисленная комиссия	151,770	66,133
	<u>1,280,178</u>	<u>66,133</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	340,281	463,694
Предоплата по капитальным затратам	261,343	92,844
Предоплата за аренду	142,276	321,843
Авансы выданные	42,801	40,213
Предоплата за рекламу	29,935	24,403
Товарно-материальные запасы	27,540	35,437
Активы, предназначенные для продажи	18,492	18,492
Предоплаты	1,384	662
Комиссии за разовые переводы клиентов	24,055	25,402
Прочее	188,797	12,892
	<u>1,076,904</u>	<u>1,035,882</u>
За минусом резервов под обесценение	(128,424)	(1,180)
	<u>948,480</u>	<u>1,034,702</u>
Итого прочие активы	<u>2,228,658</u>	<u>1,100,835</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010 г., Группа выплатила комиссионное вознаграждение брокерам АО Инвестиционный Финансовый Дом «RESMI» за покупку ценных бумаг в размере 426,488 тысяч тенге. В течении 2010 г., Группа владела долговыми ценными бумагами АО «КазАгроФинанс», номинальная стоимость и начисленное вознаграждение которых составляло 673,000 тысяч тенге и 28,920 тысяч тенге, соответственно, с первоначальной датой погашения 28 декабря 2011 г. 30 декабря 2010 г. эмитент объявил о досрочном погашении своих облигации, включая суммы основного долга и начисленного вознаграждения. Данная сумма раскрыта как расчетные операции с брокерами, она была выплачена через брокеров Группы 5 января 2011 г.

22. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	15,227,459	10,727,960
Кредиты банков и международных финансовых учреждений	6,586,704	17,335,770
Корреспондентские счета других банков	5	7,745
Ссуды, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	-	19,286,150
Итого средства банков	21,814,168	47,357,625

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 460,947 тыс. тенге и 763,175 тыс. тенге, соответственно.

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Эти обязательства включают предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Группа не нарушила ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	224,841,806	163,872,445
Текущие счета и депозиты до востребования	35,849,463	23,929,169
Итого средства клиентов	260,691,269	187,801,614

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 3,650,379 тыс. тенге и 2,950,475 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов на сумму 4,995,178 тыс. тенге и 2,741,298 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов на сумму 139,281,671 тыс. тенге (53.4%) и 96,891,783 тыс. тенге (51.6%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	154,670,769	93,040,182
Государственные средства	69,631,363	53,695,498
Услуги	22,544,578	24,110,980
Торговля	5,883,128	6,240,480
Строительство	3,118,610	4,855,143
Производство	1,718,237	2,394,546
Сельское хозяйство	1,104,941	893,887
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	669,037	639,540
Транспорт и связь	295,140	188,663
Прочее	1,055,466	1,742,695
Итого средства клиентов	260,691,269	187,801,614

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2010 г.	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2009 г.
Отражены по амортизированной стоимости:					
Облигационная программа - первый выпуск	январь, 2012 г.	8.00	3,562,923	9.40	3,558,060
Облигационная программа - второй выпуск	май, 2015 г.	8.50	7,984,191	8.50	7,892,946
Облигационная программа - четвертый выпуск	июнь, 2011 г.	7.60	<u>6,150,235</u>	7.40	<u>6,861,042</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>17,697,349</u>		<u>18,312,048</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. начисленные процентные расходы в размере 267,041 тыс. тенге и 291,448 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные административные расходы	363,895	409,155
Начисленные комиссионные расходы	<u>3,193</u>	<u>5,059</u>
	<u>367,088</u>	<u>414,214</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед работниками	817,753	357,500
Резерв по отпускам	277,790	240,450
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	88,440	33,329
Кредиторы по капитальным инвестициям	99,464	3,673
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	14,985	64,765
Предоплаты	8,708	22,905
Прочее	<u>168,979</u>	<u>100,945</u>
	<u>1,476,119</u>	<u>823,567</u>
Итого прочие обязательства	<u>1,843,207</u>	<u>1,237,781</u>

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2010 г.	Процентная ставка %	31 декабря 2009 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018 г.	9.80	3,532,048	8.30	3,496,961
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	9.00	6,050,761	-	-
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	12.00	4,799,322	-	-
Привилегированные акции				83,239	-	94,401
Второй выпуск	тенге	май 2010 г. декабрь 2010 г.	-	-	9.50	3,120,125
Третий выпуск	тенге		-	-	8.75	7,554,580
Итого субординированный долг				<u>14,465,370</u>		<u>14,266,067</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 36,352 тыс. тенге и 91,898 тыс. тенге, соответственно.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2010 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выкупленный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	16,698,489	(19,727)	16,678,762
Привилегированные акции	190,079	(22,832)	167,247
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	<u>17,315,886</u>	<u>(42,559)</u>	<u>17,273,327</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выкупленный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	16,703,518	(5,029)	16,698,489
Привилегированные акции	190,463	(384)	190,079
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	<u>17,321,299</u>	<u>(5,413)</u>	<u>17,315,886</u>

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

	Привилегированные акции	Простые акции
31 декабря 2008 г.	442,074	19,385,996
Выкуп собственных акций	<u>(259)</u>	<u>(61,174)</u>
31 декабря 2009 г.	441,815	19,324,822
Выкуп собственных акций	<u>(58,469)</u>	<u>(5,033)</u>
31 декабря 2010 г.	<u>383,346</u>	<u>19,319,789</u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций классифицируется как субординированный долг. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил 13,497 тыс. тенге и 18,994 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	Примечания	31 декабря 2010 г. Номинальная сумма	31 декабря 2009 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30	27,853,107	22,667,986
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		3,804,614	2,325,231
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		-	14,846
		<u>31,657,721</u>	<u>25,008,063</u>
За минусом резерва под обесценения		(13,497)	(18,994)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		<u><u>31,644,224</u></u>	<u><u>24,989,069</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 г сумма неиспользованных кредитных линий составила 27,853,107 тыс. тенге и 22,418,506 тыс. тенге, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Группа считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Экономическая среда

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

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

Влияние мирового финансового кризиса, которое отрицательно сказывалось на финансовых рынках и рынках капитала в 2009 и 2008 гг., снизилось, и экономика Казахстана вернулась к росту в 2010 году. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности Казахстана со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Республики Казахстан, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству Группы не известны какие-либо события после отчетной даты.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Суды, предоставленные клиентам	994,861	300,851,561	1,232,344	263,919,375
-ключевой управленческий персонал				
Группы	738,112	-	915,362	-
-прочие связанные стороны	256,749	-	316,982	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(4,293)	(31,696,458)	(12,119)	(19,960,839)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-	-	(7,825)	-
-прочие связанные стороны	(4,293)	-	(4,294)	-
Средства клиентов	1,534,991	260,691,269	503,149	187,801,614
-ключевой управленческий персонал				
Группы	71,611	-	51,083	-
-прочие связанные стороны	1,463,380	-	452,066	-
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	45,536	27,853,107	16,384	22,667,986
-ключевой управленческий персонал				
Группы	18,939	-	16,384	-
-прочие связанные стороны	26,597	-	-	-

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам Группы и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(364,363)	(6,392,395)	(321,257)	(5,492,319)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	56,104	51,451,790	203,540	39,394,888
-ключевой управленческий персонал Группы	29,966	-	196,366	-
-прочие связанные стороны	26,138	-	7,174	-
Процентные расходы	(65,080)	(26,669,870)	(2,034)	(24,517,785)
-ключевой управленческий персонал Группы	(4,411)	-	(434)	-
-прочие связанные стороны	(60,669)	-	(1,600)	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(14,994,350)	(12,119)	(14,653,750)
-ключевой управленческий персонал Группы	-	-	(7,825)	-
-прочие связанные стороны	-	-	(4,294)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,479	6,082,966	68	3,613,294
-ключевой управленческий персонал Группы	2,479	-	68	-

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Розничные банковские услуги – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Корпоративные банковские услуги – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2010 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2010 г. Всего
Процентные доходы	33,485,917	16,415,401	1,550,472	-	51,451,790
Процентные расходы	(16,702,588)	(9,160,017)	(807,265)	-	(26,669,870)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(7,066,931)	(7,756,602)	(170,817)	-	(14,994,350)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(155,435)	-	(155,435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	71,549	988,579	-	-	1,060,128
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,500,520	1,582,446	-	-	6,082,966
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(337,374)	(253,488)	-	-	(590,862)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(819,886)	-	(819,886)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	4,000	-	-	-	4,000
Прочие доходы	-	-	-	21,344	21,344
Внешние операционные доходы	13,955,093	1,816,319	(402,931)	21,344	15,389,825
Операционные расходы	(10,605,984)	(2,778,486)	(33,661)	-	(13,418,131)
Доход от операционной деятельности	3,349,109	(962,167)	(436,592)	21,344	1,971,694
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	-	(191,942)	-	-	(191,942)
Убыток до налогообложения	3,349,109	(1,154,109)	(436,592)	21,344	1,779,752
Экономия по налогу на прибыль	436,241	-	-	-	436,241
Чистый убыток	3,785,350	(1,154,109)	(436,592)	21,344	2,215,993
Активы по сегментам	156,457,518	129,773,792	39,912,102	35,632,903	361,776,315
Обязательства по сегментам	171,471,811	116,240,623	32,164,313	-	319,876,747
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(984,025)	(257,679)	(3,122)	-	(1,244,826)
Суды, предоставленные клиентам	156,827,038	144,024,523	-	-	300,851,561
Резерв под обесценение	(10,232,071)	(21,464,387)	-	-	(31,696,458)
Основные средства	8,291,952	6,255,333	-	-	14,547,285
Средства клиентов	155,699,663	104,991,606	-	-	260,691,269
Дебиторы по страхованию	133,012	-	-	-	133,012
Капитальные затраты	768,662	579,867	-	-	1,348,529

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2009 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2009 г. Всего
Процентные доходы	21,135,388	15,899,471	2,360,029	-	39,394,888
Процентные расходы	(11,151,445)	(9,901,081)	(3,465,259)	-	(24,517,785)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,987,170)	(10,180,204)	(486,376)	-	(14,653,750)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(1,508,421)	-	(1,508,421)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,646,206	3,061,688	-	-	5,707,894
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,723,382	1,889,912	-	-	3,613,294
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8,117)	(567,038)	-	-	(575,155)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(2,309,005)	-	(2,309,005)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	92,179	-	-	-	92,179
Прочие доходы	-	-	-	41,985	41,985
Внешние операционные доходы	10,450,423	202,748	(5,409,032)	41,985	5,286,124
Операционные расходы	(6,501,202)	(5,644,101)	-	-	(12,145,303)
Убыток от операционной деятельности	3,949,221	(5,441,353)	(5,409,032)	41,985	(6,859,179)
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	-	55,748	-	-	55,748
Убыток до налогообложения	3,949,221	(5,385,605)	(5,409,032)	41,985	(6,803,431)
Экономия по налогу на прибыль	(265,574)	787,349	-	-	521,775
Чистый убыток	3,683,647	(4,598,256)	(5,409,032)	41,985	(6,281,656)
Активы по сегментам	116,024,314	143,762,461	26,136,103	25,212,428	311,135,306
Обязательства по сегментам	117,079,155	121,481,151	32,587,499	406,274	271,554,079
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(669,918)	(446,612)	-	-	(1,116,530)
Сеуды, предоставленные клиентам	116,371,976	147,547,399	-	-	263,919,375
Резерв под обесценение	(5,598,542)	(14,362,297)	-	-	(19,960,839)
Основные средства	4,625,313	9,828,791	-	-	14,454,104
Средства клиентов	93,035,255	94,766,359	-	-	187,801,614
Дебиторы по страхованию	1,179	272,121	-	-	273,300
Капитальные затраты	651,713	1,384,891	-	-	2,036,604

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2010 г. Всего
Процентные доходы	47,378,660	100,796	3,972,334	51,451,790
Процентные расходы	(25,942,597)	(33,855)	(693,418)	(26,669,870)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14,994,343)	-	(7)	(14,994,350)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(155,435)	-	-	(155,435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	976,204	2,077	81,847	1,060,128
Доходы по услугам и комиссии полученные	5,601,414	11,917	469,635	6,082,966
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(574,750)	(750)	(15,362)	(590,862)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(819,886)	-	-	(819,886)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	3,936	-	64	4,000
Прочие доходы	21,344	-	-	21,344
Внешние операционные доходы	11,494,547	80,185	3,815,093	15,389,825
Денежные средства и их эквиваленты	27,534,862	677,717	26,120,341	54,332,920
Обязательные резервы	4,561,285	-	-	4,561,285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	617,726
Средства в банках	1,593,289	-	599,104	2,192,393
Суды, предоставленные клиентам	269,154,657	334	112	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	-	-	9,215,443
Основные средства	14,547,285	-	-	14,547,285
Капитальные затраты	1,348,529	-	-	1,348,529

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г. Всего
Процентные доходы	39,061,583	87,011	246,294	39,394,888
Процентные расходы	(22,812,176)	(46,050)	(1,659,559)	(24,517,785)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14,653,741)	-	(9)	(14,653,750)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,508,421)	-	-	(1,508,421)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,659,602	12,607	35,685	5,707,894
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,582,723	7,981	22,590	3,613,294
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(535,144)	(1,080)	(38,931)	(575,155)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2,309,005)	-	-	(2,309,005)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	91,190	-	989	92,179
Прочие доходы	41,895	-	90	41,985
Внешние операционные доходы	6,618,506	60,469	(1,392,851)	5,286,124
Денежные средства и их эквиваленты	23,498,989	652,994	1,060,445	25,212,428
Обязательные резервы	4,183,551	-	-	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,938,694	-	25,516	2,964,210
Средства в банках	1,634,891	-	759,206	2,394,097
Суды, предоставленные клиентам	243,958,418	-	118	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,456,596	-	-	11,456,596
Основные средства	14,454,104	-	-	14,454,104
Капитальные затраты	2,036,604	-	-	2,036,604

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) Счета краткосрочные;
- (2) Долгосрочные займы, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам-физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей определения стоимости, в основном включают некотируемые долевые и долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

Информация о справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств Группы в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Суды, предоставленные клиентам	269,155,103	278,490,464	243,958,536	253,204,622
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,625,238	4,861,747	5,137,649	5,030,829
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,697,349	15,481,954	18,312,048	13,947,921
Субординированный долг	14,465,370	17,157,349	14,266,067	12,902,522

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости представлен ниже:

	31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	2,757,451	-	206,759
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,953,749	261,694	-	10,895,985	-	560,611
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,594	-	-	9,384	-	-

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов третьего уровня Группа использовала следующую методику: в связи с тем, что все финансовые инструменты третьего уровня в настоящее время в процессе реструктуризации, Группа определяла стоимость инструментов на основе прогнозируемых результатов реструктуризации. В двух случаях оценка основана на допущениях (в виду отсутствия достоверной информации), а в одном случае на фактической информации, взятой из плана реструктуризации. Будущие потоки денежных средств были рассчитаны, а затем дисконтированы с целью определения справедливой стоимости данных финансовых инструментов. Применяемые ставки дисконтирования представляют текущую стоимость привлечения Группой средств.

33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	2010 г.	2009 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	37,986,418	44,138,563
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	(43,510)	(5,029)
Прибыль/ (убыток)	2,193,833	(6,147,116)
На 31 декабря	<u>40,136,741</u>	<u>37,986,418</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	18,479,058	18,522,568
Нераспределенная прибыль	21,657,683	19,463,850
Итого капитал первого уровня	<u>40,136,741</u>	<u>37,986,418</u>
Резерв переоценки	1,789,561	1,705,923
Привилегированные акции	167,247	190,079
Субординированный долг	14,465,370	5,726,303
Итого регулятивный капитал	<u>56,558,919</u>	<u>45,608,723</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.0%	14.7%
Итого капитал (не менее 8%)	19.7%	17.6%

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

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., Группа включила в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 26, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и валютный риск. Политика по управлению этими рисками следует далее.

Группа определила основные принципы управления рисками:

Кредитный риск

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

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками в филиалах или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками в головном офисе и в филиалах.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	617,726	-	617,726
Средства в банках	2,192,393	-	2,192,393	879,200	1,313,193
Ссуды, предоставленные клиентам	269,155,103	3,895,269	265,259,834	206,535,394	58,724,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	-	9,215,443	-	9,215,443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,625,238	-	4,625,238	-	4,625,238
Дебиторы по страхованию	133,012	-	133,012	-	133,012
Прочие финансовые активы	1,280,178	-	1,280,178	-	1,280,178
Итого финансовые активы	287,219,093	3,895,269	283,323,824	207,414,594	75,909,230
Обязательства и условные обязательства	31,644,224	2,440,915	29,203,309	1,653,328	27,549,981

По состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,964,210	-	2,964,210	-	2,964,210
Средства в банках	2,394,097	-	2,394,097	990,261	1,403,836
Ссуды, предоставленные клиентам	243,958,536	2,069,061	241,889,475	215,219,456	26,670,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,456,596	-	11,456,596	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,137,649	-	5,137,649	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	273,300	-	273,300	-	273,300
Прочие финансовые активы	66,133	-	66,133	-	66,133
Итого финансовые активы	266,250,521	2,069,061	264,181,460	216,209,717	47,971,743
Обязательства и условные обязательства	24,989,069	270,488	24,718,581	2,747,006	21,971,575

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

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	A+	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2010 г. Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	617,726	-	617,726
Средства в банках	599,104	-	250,112	1,341,177	2,000	2,192,393
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	269,155,103	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	506,340	8,709,103	-	9,215,443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	4,625,238	-	4,625,238
Дебиторы по страхованию	-	-	-	-	133,012	133,012
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1,280,178	1,280,178

По состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	A+	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2009 г. Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2,938,694	25,516	2,964,210
Средства в банках	623,532	50,476	-	1,634,892	85,197	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	243,958,536	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11,456,596	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	5,137,649	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	-	-	-	-	273,300	273,300
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	66,133	66,133

Скоринговая модель

Группа разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциального клиента в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Группы. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает операционный риск Группы. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель разработанная Группой оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении. Поэтому более подробная информация не предоставлена, так как она не имела бы смысла.

Качество кредитного портфеля оценивается внутренней рейтинговой политикой банка. Группа разработала и внедрила методологию по оценке клиентов. Согласно этой методологии, ссуды выданные классифицируются по пяти категориям: стандартные, субстандартные, неудовлетворительные, сомнительные и безнадежные. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат и оценки залога.

Качество портфеля для обеспеченных однородных кредитов оценивается согласно внутренней рейтинговой политики, которая основывается на показателях обслуживания кредитов. Рейтинги применяются для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитов оценивается по винтажному анализу, который основывается на качестве обслуживания кредита. Просрочка анализируется по ежемесячным поколениям кредитов и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Результаты винтажного анализа затем экстраполируются и применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных кредитов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					На 31 декабря 2010 г.		Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	-	-	-	-	617,726
Средства в банках	2,192,393	-	-	-	-	-	-	2,192,393
Ссуды, предоставленные клиентам	94,480,512	-	-	-	81,497	41,435,692	164,853,860	300,851,561
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,953,749	-	-	-	-	261,694	-	9,215,443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,625,238	-	-	-	-	-	-	4,625,238
Дебиторы по страхованию	133,012	-	-	-	-	-	-	133,012
Прочие финансовые активы	1,280,178	-	-	-	-	-	-	1,280,178
	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					На 31 декабря 2009 г.		Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,930,414	-	-	-	-	1,033,796	-	2,964,210
Средства в банках	2,394,097	-	-	-	-	-	-	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	100,943,509	1,485	82,569	-	-	32,864,482	130,027,330	263,919,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,413,422	-	-	-	-	3,043,174	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,538,593	-	-	-	-	599,056	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	273,300	-	-	-	-	-	-	273,300
Прочие финансовые активы	66,133	-	-	-	-	-	-	66,133

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	27,534,862	26,120,341	677,717	54,332,920
Обязательные резервы	4,561,285	-	-	4,561,285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	617,726
Средства в банках	1,593,289	599,104	-	2,192,393
Ссуды, предоставленные клиентам	269,154,657	112	334	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	-	-	9,215,443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,625,238	-	-	4,625,238
Дебиторы по страхованию	130,899	2,113	-	133,012
Прочие финансовые активы	1,280,178	-	-	1,280,178
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	318,713,577	26,721,670	678,051	346,113,298
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	15,227,218	6,586,950	-	21,814,168
Средства клиентов	258,618,556	1,668,554	404,159	260,691,269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,594	-	1,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,697,349	-	-	17,697,349
Страховые резервы	3,332,700	17,593	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства	363,700	3,388	-	367,088
Субординированный долг	14,465,370	-	-	14,465,370
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	309,704,893	8,278,079	404,159	318,387,131
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	9,008,684	18,443,591	273,892	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	23,498,989	1,060,445	652,994	25,212,428
Обязательные резервы	4,183,551	-	-	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,938,694	25,516	-	2,964,210
Средства в банках	1,634,891	759,206	-	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	243,958,418	118	-	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,456,596	-	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,137,649	-	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	270,368	2,932	-	273,300
Прочие финансовые активы	65,991	142	-	66,133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	293,145,147	1,848,359	652,994	295,646,500
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	30,104,147	17,253,478	-	47,357,625
Средства клиентов	186,301,358	993,318	506,938	187,801,614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9,384	-	9,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,312,048	-	-	18,312,048
Страховые резервы	2,135,807	8,485	-	2,144,292
Прочие финансовые обязательства	409,555	4,659	-	414,214
Субординированный долг	14,266,067	-	-	14,266,067
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	251,528,982	18,269,324	506,938	270,305,244
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	41,616,165	(16,420,965)	146,056	

Риск ликвидности

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

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

(i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;

(ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и

(iii) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счета.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.42	35,641,316	-	-	-	-	35,641,316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.78	617,726	-	-	-	-	617,726
Средства в банках	2.20	10,597	744,022	1,156,249	-	281,525	2,192,393
Ссуды, предоставленные клиентам	18.50	31,193,675	14,155,801	50,147,528	113,176,480	60,481,619	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.68	-	632,373	8,529,908	-	-	9,162,281
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.64	-	89,746	4,314	1,262,566	3,268,612	4,625,238
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		67,463,314	15,621,942	59,837,999	114,439,046	64,031,756	321,394,057
Денежные средства и их эквиваленты		18,691,604	-	-	-	-	18,691,604
Обязательные резервы		755,035	470,804	1,181,150	2,092,926	61,370	4,561,285
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	53,162	-	-	53,162
Дебиторы по страхованию		-	331	132,681	-	-	133,012
Прочие финансовые активы		837,391	16,299	426,488	-	-	1,280,178
Итого финансовые активы		87,747,344	16,109,376	61,631,480	116,531,972	64,093,126	346,113,298
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.91	1,197,740	995,130	10,075,199	9,545,925	174	21,814,168
Средства клиентов	9.31	48,372,272	29,881,790	61,512,397	116,885,862	4,038,948	260,691,269
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.38	122,901	109,214	6,150,235	11,314,999	-	17,697,349
Субординированный долг	10.00	-	25,852	10,500	-	14,429,018	14,465,370
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		49,692,913	31,011,986	77,748,331	137,746,786	18,468,140	314,668,156
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,594	-	-	-	-	1,594
Страховые резервы		53,216	93,686	1,601,021	1,602,370	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства		367,088	-	-	-	-	367,088
Итого финансовые обязательства		50,114,811	31,105,672	79,349,352	139,349,156	18,468,140	318,387,131
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		37,632,533	(14,996,296)	(17,717,872)	(22,817,184)	45,624,986	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		17,770,401	(15,390,044)	(17,910,332)	(23,307,740)	45,563,616	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		17,770,401	2,380,357	(15,529,975)	(38,837,715)	6,725,901	

Более того, основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.46	3,897,494	1,250,000	-	-	-	5,147,494
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.26	2,938,694	-	-	-	-	2,938,694
Средства в банках	8.93	3,836	1,423,532	735,725	-	231,004	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	16.64	27,914,634	7,793,464	34,716,263	116,973,179	56,560,996	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.71	11,389,759	-	-	-	-	11,389,759
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.55	1,723,367	48,002	15,086	101,936	3,249,258	5,137,649
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		47,867,784	10,514,998	35,467,074	117,075,115	60,041,258	270,966,229
Денежные средства и их эквиваленты		20,064,934	-	-	-	-	20,064,934
Обязательные резервы		540,176	173,235	1,793,240	1,437,125	239,775	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25,516	-	-	-	-	25,516
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		66,837	-	-	-	-	66,837
Дебиторы по страхованию		-	66,758	206,542	-	-	273,300
Прочие финансовые активы		43,158	22,975	-	-	-	66,133
Итого финансовые активы		68,608,405	10,777,966	37,466,856	118,512,240	60,281,033	295,646,500

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.26	7,364,830	453,300	15,117,755	22,073,486	2,348,254	47,357,625
Средства клиентов	11.39	31,899,895	10,042,613	93,382,827	48,080,916	4,395,363	187,801,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.26	143,916	-	147,532	10,236,841	7,783,759	18,312,048
Субординированный долг	8.79	-	10,500	10,696,606	-	3,558,961	14,266,067
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>39,408,641</u>	<u>10,506,413</u>	<u>119,344,720</u>	<u>80,391,243</u>	<u>18,086,337</u>	<u>267,737,354</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9,384	-	-	-	-	9,384
Страховые резервы		23,418	218,914	882,506	1,019,454	-	2,144,292
Прочие финансовые обязательства		<u>414,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>414,214</u>
Итого финансовые обязательства		<u>39,855,657</u>	<u>10,725,327</u>	<u>120,227,226</u>	<u>81,410,697</u>	<u>18,086,337</u>	<u>270,305,244</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>28,752,748</u>	<u>52,639</u>	<u>(82,760,370)</u>	<u>37,101,543</u>	<u>42,194,696</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>8,459,143</u>	<u>8,585</u>	<u>(83,877,646)</u>	<u>36,683,872</u>	<u>41,954,921</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>8,459,143</u>	<u>8,467,728</u>	<u>(75,409,918)</u>	<u>(38,726,046)</u>	<u>3,228,875</u>	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.91	1,198,040	995,130	11,061,465	10,965,559	174	24,220,368
Средства клиентов	9.31	49,333,901	33,310,872	72,925,945	137,588,400	4,482,535	297,641,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.38	141,331	-	7,201,604	13,946,798	-	21,289,733
Субординированный долг	10.00	405,016	-	774,488	4,721,248	18,757,098	24,657,850
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>51,078,288</u>	<u>34,306,002</u>	<u>91,963,502</u>	<u>167,222,005</u>	<u>23,239,807</u>	<u>367,809,604</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,594	-	-	-	-	1,594
Страховые резервы		53,216	93,686	1,601,021	1,602,370	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства		<u>367,088</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>367,088</u>
		<u>51,500,186</u>	<u>34,399,688</u>	<u>93,564,523</u>	<u>168,824,375</u>	<u>23,239,807</u>	<u>371,528,579</u>

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.26	7,132,693	453,300	17,999,189	27,007,258	2,528,354	55,120,794
Средства клиентов	11.39	29,682,159	12,793,973	100,797,189	57,893,602	4,889,240	206,056,163
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.26	165,504	-	1,392,842	13,837,740	8,136,667	23,532,753
Субординированный долг	8.79	-	-	11,752,701	1,333,205	4,892,166	17,978,072
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>36,980,356</u>	<u>13,247,273</u>	<u>131,941,921</u>	<u>100,071,805</u>	<u>20,446,427</u>	<u>302,687,782</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9,384	-	-	-	-	9,384
Страховые резервы		23,418	218,914	882,506	1,019,454	-	2,144,292
Прочие финансовые обязательства		<u>414,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>414,214</u>
		<u>37,427,372</u>	<u>13,466,187</u>	<u>132,824,427</u>	<u>101,091,259</u>	<u>20,446,427</u>	<u>305,255,672</u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2009 г. в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

КУПА управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31,681)	34,146	(61,005)	64,554
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43,468	(43,468)	77,505	(77,505)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9,930	(9,930)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(199,125)	199,125	(427,815)	427,815
Выпущенные долговые ценные бумаги	(287,516)	287,516	(310,616)	310,616
Субординированный долг	(459,732)	459,732	(118,739)	118,739
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(934,586)	937,051	(830,740)	834,289

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31,681)	34,146	(61,005)	64,554
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль через доход)	(151,614)	163,624	77,505	(77,505)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(360,106)	355,231	(336,146)	367,414
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(511,720)	518,855	(258,641)	289,909
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9,930	(9,930)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(199,125)	199,125	(427,815)	427,815
Выпущенные долговые ценные бумаги	(287,516)	287,516	(310,616)	310,616
Субординированный долг	(459,732)	459,732	(118,739)	118,739
Чистое влияние на собственный капитал	(1,489,774)	1,499,374	(1,166,886)	1,201,703

Валютный риск

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

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Теңге	Доллар США 1 доллар США = 147.5	Евро 1 Евро = 196.88	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	23,611,602	22,754,655	7,220,034	746,629	54,332,920
Обязательные резервы	4,561,285	-	-	-	4,561,285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	-	617,726
Средства в банках	1,311,764	786,667	93,962	-	2,192,393
Ссуды, предоставленные клиентам	222,834,995	45,694,500	625,608	-	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	-	-	-	9,215,443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,304,620	3,320,618	-	-	4,625,238
Дебиторы по страхованию	130,899	2,113	-	-	133,012
Прочие финансовые активы	1,280,178	-	-	-	1,280,178
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	264,868,512	72,558,553	7,939,604	746,629	346,113,298
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	6,889,039	14,925,124	-	5	21,814,168
Средства клиентов	192,136,802	60,260,506	7,986,143	307,818	260,691,269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1,594	1,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,697,349	-	-	-	17,697,349
Страховые резервы	3,332,700	17,593	-	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства	364,694	1,410	984	-	367,088
Субординированный долг	14,465,370	-	-	-	14,465,370
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	234,885,954	75,204,633	7,987,127	309,417	318,387,131
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	29,982,558	(2,646,080)	(47,523)	437,212	
	Теңге	Доллар США 1 доллар США = 148.46	Евро 1 Евро = 213.95	Прочая валюта	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	16,807,007	4,799,936	2,314,520	1,290,965	25,212,428
Обязательные резервы	4,183,551	-	-	-	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,738,934	225,276	-	-	2,964,210
Средства в банках	1,403,887	990,210	-	-	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	167,622,845	74,470,698	1,864,993	-	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,441,691	14,905	-	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,836,045	3,301,604	-	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	270,368	2,932	-	-	273,300
Прочие финансовые активы	65,991	142	-	-	66,133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	206,370,319	83,805,703	4,179,513	1,290,965	295,646,500
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	25,524,384	21,832,807	-	434	47,357,625
Средства клиентов	130,109,962	49,878,749	7,736,662	76,241	187,801,614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9,384	9,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,312,048	-	-	-	18,312,048
Страховые резервы	2,135,807	8,485	-	-	2,144,292
Прочие финансовые обязательства	409,555	3,641	1,018	-	414,214
Субординированный долг	6,711,487	7,554,580	-	-	14,266,067
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	183,203,243	79,278,262	7,737,680	86,059	270,305,244
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	23,167,076	4,527,441	(3,558,167)	1,204,906	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.5	Евро 1 Евро = 196.88	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	-	-	(149,150)	(149,150)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	147,500	-	-	147,500
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	147,500	-	(149,150)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.46	Евро 1 Евро = 213.95	Прочая валюта	31 декабря 2009 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	(5,317,184)	-	(751,734)	(6,068,918)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	1,490,000	742,300	3,851,100	-	6,083,400
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	1,490,000	(4,574,884)	3,851,100	(751,734)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 10%-15% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2010 г. используются курсы, измененные на 10%-15% и на 31 декабря 2009 г. на 10%-15% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

	На 31 декабря 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	(249,858)	374,787	(4,777)	7,116
Влияние на капитал	(249,858)	374,787	(4,777)	7,116
	На 31 декабря 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	(4,752)	7,128	29,293	(43,940)
Влияние на капитал	(4,752)	7,128	29,293	(43,940)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Риск финансовых обязательств

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. В Группе есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев не соблюдения обязательств в течение отчетного периода не было.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Анализ чувствительности к курсам акций

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2010 и 2009 г.:

	На 31 декабря 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	13,291	(13,291)	12,293	(12,293)