

**АО «Ситибанк Казахстан»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря  
2010 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-51



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Ситибанк Казахстан»

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

### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

*Мнение*

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



Абибуллаева Э.Ш.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство  
аудитора № 000028 от 11 ноября 1996 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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



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

31 марта 2011 года

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	4,029,134	3,951,726
Процентные расходы	4	(1,025,242)	(1,385,630)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3,003,892</b>	<b>2,566,096</b>
Комиссионные доходы	5	1,529,312	1,082,126
Комиссионные расходы	6	(523,290)	(430,829)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1,006,022</b>	<b>651,297</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(737,733)	7,377,526
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами		2,953,707	(1,133,015)
Чистый реализованный убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(16,433)	(243,735)
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто		(1,077)	8,771
<b>Операционный доход</b>		<b>6,208,378</b>	<b>9,226,940</b>
Общие административные расходы	7	(2,174,311)	(1,651,369)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4,034,067</b>	<b>7,575,571</b>
Расход по подоходному налогу	8	(720,642)	(1,468,068)
<b>Прибыль за год</b>		<b>3,313,425</b>	<b>6,107,503</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		79,779	(196,415)
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		62,920	243,735
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>142,699</b>	<b>47,320</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>		<b>3,456,124</b>	<b>6,154,823</b>

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 51, была одобрена Советом директоров 31 марта 2011 года.



Серик Кульмухамедов  
 И.О. Председатель Правления



Сергей Соколов  
 Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	9	333,908	417,789
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	10	85,456,066	91,446,975
Счета и депозиты в банках	11	67,670,310	20,743,645
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	302,102	1,488,768
Кредиты, выданные клиентам	13	38,776,999	38,634,471
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	28,544,787	29,230,489
Основные средства	15	529,603	553,633
Прочие активы		104,991	104,960
<b>Итого активов</b>		<b>221,718,766</b>	<b>182,620,730</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	188,837	635,281
Счета и депозиты банков	16	17,213,715	14,659,567
Текущие счета и депозиты клиентов	17	181,056,756	147,662,560
Текущее налоговое обязательство		47,370	231,065
Прочие обязательства		717,805	265,734
Отложенное налоговое обязательство	8	107,199	235,563
<b>Итого обязательств</b>		<b>199,331,682</b>	<b>163,689,770</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	2,012,500	2,012,500
Дополнительный оплаченный капитал		12,800	12,800
Резервный капитал		1,584,598	910,666
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		85,808	(56,891)
Нераспределенная прибыль		18,691,378	16,051,885
<b>Итого капитала</b>		<b>22,387,084</b>	<b>18,930,960</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>221,718,766</b>	<b>182,620,730</b>
Потенциальные и условные обязательства	21-22		

Отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	3,639,435	3,738,305
Процентные расходы	(1,127,757)	(1,365,004)
Комиссионные доходы	1,529,312	1,085,059
Комиссионные расходы	(523,290)	(435,040)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,955,029	(1,133,015)
Прочие поступления/(выплаты)	(37,984)	8,771
Общие административные расходы	(2,076,141)	(1,560,787)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	(466,941)	(1,153,514)
Счета и депозиты в банках	(770,459)	2,191,227
Кредиты, выданные клиентам	(390,848)	(4,677,392)
Прочие активы	30,487	36,070
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	2,675,828	2,001,855
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	(10,850,005)
Текущие счета и депозиты клиентов	33,475,634	82,719,903
Прочие обязательства	449,524	84,609
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>39,361,829</b>	<b>70,691,042</b>
Налоги уплаченные	(1,032,888)	(1,253,093)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>38,328,941</b>	<b>69,437,949</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(67,336,111)	(62,410,564)
Продажи и погашение активов, имеющих в наличии для продажи	68,470,097	48,147,079
Приобретения основных средств	(38,554)	(35,429)
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>1,095,432</b>	<b>(14,298,914)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>39,424,373</b>	<b>55,139,035</b>
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	224,642	7,745,912
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	109,423,488	46,538,541
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (Примечание 9)</b>	<b>149,072,503</b>	<b>109,423,488</b>

Отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2009 года</b>	<b>2,012,500</b>	<b>12,800</b>	<b>910,666</b>	<b>(104,211)</b>	<b>9,944,382</b>	<b>12,776,137</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	-	-	6,107,503	6,107,503
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	-	-	-	(196,415)	-	(196,415)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	243,735	-	-	243,735
Итого прочего совокупного дохода	-	-	47,320	-	-	47,320
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	<b>47,320</b>	<b>47,320</b>	<b>6,107,503</b>	<b>6,154,823</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>2,012,500</b>	<b>12,800</b>	<b>910,666</b>	<b>(56,891)</b>	<b>16,051,885</b>	<b>18,930,960</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	-	-	3,313,425	3,313,425
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	-	-	-	79,779	-	79,779
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	62,920	-	-	62,920
Итого прочего совокупного дохода	-	-	142,699	-	-	142,699
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	<b>142,699</b>	<b>142,699</b>	<b>3,313,425</b>	<b>3,456,124</b>
Размещение дополнительного резервного капитала (Примечание 18 (в))	-	-	673,932	-	(673,932)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2,012,500</b>	<b>12,800</b>	<b>1,584,598</b>	<b>85,808</b>	<b>18,691,378</b>	<b>22,387,084</b>

## 1 Общие положения

### (а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк») создано как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил генеральную банковскую лицензию в 1998 году, которая была обновлена в 2008 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Основными видами деятельности Банка является привлечение депозитов, кредитование, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций (далее, «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы 480100, ул. Казыбек би 41, «Парк Палас», здание А, 2-ой этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

### (б) Акционеры

Банк полностью принадлежит *Citibank N.A.* (далее, «Банк-акционер»). Большая часть средств Банка получена от Банка-акционера. Как следствие, Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

### (в) Экономические условия в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность на территории Казахстана. Следовательно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Основы представления финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### (б) База для определения стоимости

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

## 2 Основы представления финансовой отчетности, продолжение

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

### (г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

В частности, в Примечании 13 «Кредиты, выданные клиентам» представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

## 3 Основные положения учетной политики

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

### (а) Операции в иностранной валюте

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

Обменные курсы доллара США по отношению к тенге и евро по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
1 доллар США	147.50	148.46
1 евро	196.88	212.84

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ii) Признание

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

##### (iii) Оценка

Актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой сумму, по которой финансовый актив или обязательство оцениваются при первоначальном признании, минус погашения основной суммы, плюс или минус накопленные амортизационные отчисления, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения по какой-либо разнице между первоначально признанной суммой и суммой на момент погашения, минут любое уменьшение на обесценение. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

##### (iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

#### (iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

##### (vi) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

##### (viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

#### (г) Основные средства

##### (i) Собственные активы

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

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

##### (ii) Амортизация

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

Здания	50 лет
Компьютеры	3 года
Принадлежности и инвентарь	3 года
Транспортные средства	5 лет

#### (д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 3 года.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Обесценение активов

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (e) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

##### (iii) Нефинансовые активы

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Резервы

Резерв отражается в составе прибыли или убытка в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

#### (з) Обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### (и) Акционерный капитал

##### *Дивиденды*

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

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

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

#### (л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (м) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе в составе комиссионных доходов.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов к концу 2010 года и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Второй этап, связанный с реклассификацией и оценкой финансовых обязательств, был опубликован в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта будут выпущены в первой половине 2011 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе проекта по мере выпуска следующих этапов стандарта.
- «*Усовершенствования к МСФО 2010 года*», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

### 4 Чистые процентные доходы и расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	2,862,419	2,474,378
Счета и депозиты в банках	641,396	949,097
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	514,904	473,087
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	10,415	55,164
	<b>4,029,134</b>	<b>3,951,726</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	953,495	1,236,387
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	228	70,110
Счета и депозиты банков	71,519	79,133
	<b>1,025,242</b>	<b>1,385,630</b>

**5 Комиссионные доходы**

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Переводы	512,719	411,857
Пластиковые карточки	449,030	318,881
Аккредитивы выданные	193,759	119,785
Кастодиальные услуги	234,512	111,943
Гарантии выданные	74,661	62,462
Вознаграждение, полученное от связанной стороны, по общим банковским услугам	24,522	20,049
Обслуживание счетов	11,921	13,864
Кассовые операции	16,381	13,447
Прочие	11,807	9,838
	<b>1,529,312</b>	<b>1,082,126</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	243,469	220,557
Пластиковые карточки	217,674	156,225
Кастодиальные услуги	25,158	17,281
Переводы	196	969
Прочие	36,793	35,797
	<b>523,290</b>	<b>430,829</b>

**7 Общие административные расходы**

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Вознаграждения работникам	1,286,540	871,179
Административная поддержка, предоставленная связными банками	197,667	209,090
Услуги связи и информационные услуги	132,828	125,166
Амортизация	62,586	90,582
Административные расходы	98,691	81,181
Налоги, кроме подоходного налога	45,293	51,988
Аренда	55,345	47,372
Командировочные расходы	53,701	34,651
Инкассация	49,686	33,844
Профессиональные услуги	43,009	21,793
Ремонт и техобслуживание	24,744	18,982
Представительские расходы	23,229	17,600
Охрана	11,237	14,635
Канцелярские расходы	14,438	11,802
Страхование	3,461	2,470
Реклама и маркетинговые услуги	1,109	1,468
Прочие	70,747	17,566
	<b>2,174,311</b>	<b>1,651,369</b>

**8 Расход по подоходному налогу**

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий год	849,006	1,520,050
Подоходный налог, недоплаченный за прошлые годы	-	19,728
	<b>849,006</b>	<b>1,539,778</b>
<b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и аннулирование временных разниц	(128,364)	(71,710)
<b>Всего расход по подоходному налогу в составе прибыли и убытка</b>	<b>720,642</b>	<b>1,468,068</b>

**Расчет эффективной ставки подоходного налога:**

	<b>2010 г.</b>		<b>2009 г.</b>	
	<b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>4,034,067</b>	<b>100.00</b>	<b>7,575,571</b>	<b>100.00</b>
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	806,813	20.00	1,515,114	20.00
Расход по текущему подоходному налогу, недоплаченный за прошлые годы	-	-	19,728	0.26
Необлагаемый доход	(115,495)	(2.86)	(76,948)	(1.02)
Расходы, не подлежащие вычету	29,324	0.73	10,174	0.14
	<b>720,642</b>	<b>17.87</b>	<b>1,468,068</b>	<b>19.38</b>

## 8 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2010 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2009 году: 20%). В 2009 году Правительство объявило, что ставки подоходного налога для казахстанских компаний будут составлять 20% в 2009-2012 годах, 17,5% в 2013 году и 15% в последующие годы. Указанные ставки применялись для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ноябре 2010 года Правительство отменило снижение ставок подоходного налога, и объявило, что ставка подоходного налога сохранится на уровне 20%. Данная ставка (20%) была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Изменение величины временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	170,697	(148,044)	22,653
Кредиты, выданные клиентам	82,648	65,436	148,084
Основные средства	9,662	8,735	18,397
Прочие обязательства	(27,444)	(54,491)	(81,935)
	<b>235,563</b>	<b>(128,364)</b>	<b>107,199</b>
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	58,405	112,292	170,697
Кредиты, выданные клиентам	230,322	(147,674)	82,648
Основные средства	13,373	(3,711)	9,662
Прочие активы	(6,906)	6,906	-
Прочие обязательства	12,079	(39,523)	(27,444)
	<b>307,273</b>	<b>(71,710)</b>	<b>235,563</b>

## 9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, как указано в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие статьи:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в банках – счета типа «Ностро» (Примечание 11)	66,404,360	20,213,614
Срочные депозиты в НБРК (Примечание 10)	59,021,069	12,500,417
Счета типа «Ностро» в НБРК (Примечание 10)	23,313,166	76,291,668
Денежные средства в кассе	333,908	417,789
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>149,072, 503</b>	<b>109,423,488</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

## 10 Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Минимальный резервный депозит	3,121,831	2,654,890
Срочный депозит	59,021,069	12,500,417
Счета типа «Ностро»	23,313,166	76,291,668
	<b>85,456,066</b>	<b>91,446,975</b>

Минимальный резервный депозит представляет собой обязательный беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями НБРК, и свободное использование которого ограничено. Остатки на счетах «Ностро» в НБРК предназначены для осуществления безналичных расчетов, и на конец отчетного периода не существовало никаких ограничений на их использование. Банк разместил срочные депозиты в НБРК по ставке вознаграждения от 0.5% до 1% годовых со сроком закрытия в январе 2010 года.

## 11 Счета и депозиты в банках

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>Счета типа «Ностро»</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	66,027,353	19,278,030
- с кредитным рейтингом ВВВ	377,007	895,148
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	40,436
<b>Всего счетов типа «Ностро»</b>	<b>66,404,360</b>	<b>20,213,614</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- с кредитным рейтингом ААА	-	529,705
- с кредитным рейтингом от В до В+	1,265,950	326
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>1,265,950</b>	<b>530,031</b>
	<b>67,670,310</b>	<b>20,743,645</b>

Кредиты, депозиты или счета «Ностро» не являлись обесцененными по состоянию на 31 декабря 2010 года (в 2009 году: обесценение отсутствует).

**11 Счета и депозиты в банках, продолжение****Концентрация счетов и депозитов в банках**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имел значительные размещения в 2 связанных банках *Citibank New York* (США) и *Citibank London* (Великобритания) на сумму 65,983,194 тысячи тенге (в 2009 году: 19,263,846 тысяч тенге), составляющий 98% (в 2009 году: 93%) от общей суммы счетов и депозитов в банках.

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

	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>2009 г.</u> тыс. тенге
<b>Активы</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	302,102	1,488,768
<b>Обязательства</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	188,837	635,281

В предоставленной ниже таблице в разрезе валют указаны договорные суммы форвардных валютных сделок Банка, не исполненных на 31 декабря 2010 и 2009 годов, с указанием валютных курсов сделки и оставшихся сроков действия контрактов. Суммы, указанные ниже в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по истекшим, но не исполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка за период и по статье финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

	Номинальная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
<b>Покупка долларов США за тенге</b>				
На срок менее 3 месяцев	36,978,061	17,072,900	147.45	148.00
На срок от 3 до 12 месяцев	838,413	5,672,962	139.74	146.89
На срок более 1 года	-	890,760	-	139.74
<b>Покупка тенге за доллары США -</b>				
На срок менее 3 месяцев	31,011,226	21,049,657	147.58	149.78
На срок от 3 до 12 месяцев	3,166,018	7,688,445	148.19	149.80
<b>Покупка тенге за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	964,272	2,111,506	202.97	219.32
На срок от 3 до 12 месяцев	1,262,668	2,917,234	207.73	224.97
На срок более 1 года	4,803	1,246,035	196.75	214.73
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	883,565	11,257,887	1.35	1.43
На срок от 3 до 12 месяцев	1,141,193	2,776,579	1.45	1.45
На срок более 1 года	4,617	1,241,120	1.30	1.50
<b>Покупка японских иен за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	4,347,000	-	131.71
<b>Покупка тенге за прочие валюты</b>				
На срок менее 3 месяцев	371,242	795,768		
На срок от 3 до 12 месяцев	1,226,444	1,640,771		
<b>Покупка долларов за прочие валюты</b>				
На срок менее 3 месяцев	775	694,619		
На срок от 3 до 12 месяцев		-		
<b>Покупка прочей валюты за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	390,911	837,487		
На срок от 3 до 12 месяцев	1,205,536	1,625,166		

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

В предоставленной ниже таблице в разрезе валют указана информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Банки стран, входящих в ОЭСР	75,874	947,846
Средние и небольшие казахстанские компании	78,966	413,472
Казахстанские банки	107,465	46,552
Прочие зарубежные компании	39,797	80,898
	<b>302,102</b>	<b>1,488,768</b>

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	38,212,956	38,119,380
Потребительские кредиты	58,428	89,040
Ипотечные кредиты	505,615	426,051
Кредиты, выданные клиентам	<b>38,776,999</b>	<b>38,634,471</b>

### (а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитного портфеля входят два просроченных коммерческих кредита (в 2009 году: два). Сумма просроченных кредитов составляет 263,069 тысяч тенге (в 2009 году: 61,547 тысяч тенге), количество дней просрочки – 92 дня (в 2009 году: 92 дня). По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, у Банка не было обесцененных коммерческих кредитов.

#### Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	31 декабря 2010 г.	Доля портфеля кредитов, %	31 декабря 2009 г.	Доля портфеля кредитов, %
Гарантии связанных сторон	22,986,344	59.3	24,587,114	63.6
Гарантии третьих сторон	11,495,871	29.6	12,030,889	31.1
Недвижимость	424,294	1.1	365,289	1.0
Без обеспечения	3,870,490	10.0	1,651,179	4.3
<b>Всего</b>	<b>38,776,999</b>	<b>100.0</b>	<b>38,634,471</b>	<b>100.0</b>

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (2009 год: подобных активов нет).

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

#### (б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Связь	5,931,869	4,206,028
Торговля	5,271,006	2,993,332
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	4,489,817	780,843
Пищевая промышленность	3,213,543	1,763,014
Энергетика	3,480,815	6,198,742
Недвижимость	3,100,426	-
Горнодобывающая промышленность и металлургия	2,640,733	5,802,589
Промышленное производство	2,992,499	821,288
Транспорт	2,408,165	8,340,781
Финансы	1,642,487	950,000
Химическая промышленность	1,269,124	2,484,752
Кредиты, выданные физическим лицам	564,043	515,091
Научно-исследовательские работы	117,230	64,705
Информационные технологии	2,885	10,660
Прочее	1,652,357	3,702,646
	<b>38,776,999</b>	<b>38,634,471</b>

#### (в) Значительные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, у Банка было 6 заемщиков, остатки по кредитам которых превышали 10% от величины капитала. По состоянию на 31 декабря 2010 года валовая стоимость данных кредитов составляла 19,208,932 тысячи тенге (в 2009 году: 17,727,497 тысяч тенге).

### 14 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой рейтинг: BBB/BBB+)	28,544,787	29,230,489
	<b>28,544,787</b>	<b>29,230,489</b>

## 15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Принадлежности и инвентарь	Транспортные средства	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 1 января 2010 года	587,284	75,285	246,127	76,003	115,854	1,100,553
Поступления	632	14,951	17,375	-	5,598	38,554
Выбытия	-	(7,553)	(4,409)	(6,334)	(12,411)	(30,707)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>587,916</b>	<b>82,683</b>	<b>259,093</b>	<b>69,669</b>	<b>109,041</b>	<b>1,108,402</b>
<b>Амортизация</b>						
На 1 января 2010 года	(159,951)	(59,698)	(167,664)	(54,419)	(105,188)	(546,920)
Начисленная амортизация	(3,092)	(11,899)	(33,944)	(8,793)	(4,858)	(62,586)
Выбытия	-	7,553	4,409	6,334	12,411	30,707
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>(163,043)</b>	<b>(64,044)</b>	<b>(197,199)</b>	<b>(56,878)</b>	<b>(97,635)</b>	<b>(578,799)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>424,873</b>	<b>18,639</b>	<b>61,894</b>	<b>12,791</b>	<b>11,406</b>	<b>529,603</b>
тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Принадлежности и инвентарь	Транспортные средства	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 1 января 2009 года	584,581	69,919	242,033	61,290	113,429	1,071,252
Поступления	2,703	8,948	6,519	14,713	2,546	35,429
Выбытия	-	(3,582)	(2,425)	-	(121)	(6,128)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>587,284</b>	<b>75,285</b>	<b>246,127</b>	<b>76,003</b>	<b>115,854</b>	<b>1,100,553</b>
<b>Амортизация</b>						
На 1 января 2009 года	(136,780)	(49,338)	(132,255)	(47,318)	(96,710)	(462,401)
Начисленная амортизация	(23,171)	(13,878)	(37,833)	(7,101)	(8,599)	(90,582)
Выбытия	-	3,518	2,424	-	121	6,063
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>(159,951)</b>	<b>(59,698)</b>	<b>(167,664)</b>	<b>(54,419)</b>	<b>(105,188)</b>	<b>(546,920)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>427,333</b>	<b>15,587</b>	<b>78,463</b>	<b>21,584</b>	<b>10,666</b>	<b>553,633</b>

**16 Счета и депозиты банков**

	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>2009 г.</u> тыс. тенге
Счета типа «Лоро»	17,072,657	7,590,702
Срочные депозиты	141,058	7,068,865
	<b><u>17,213,715</u></b>	<b><u>14,659,567</u></b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов банков**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, счета и депозиты банков, индивидуально превышающие 10% от общей величины капитала, представлены следующим образом:

	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>2009 г.</u> тыс. тенге
Ситибанк, Лондон, Великобритания	5,311,855	14,477,565
Накопительный пенсионный фонд АО «Народный банк Казахстана»	9,838,784	-

**17 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>2009 г.</u> тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	187,737	21,842,623
- Корпоративные клиенты	154,886,367	89,925,943
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	25,982,652	35,893,994
	<b><u>181,056,756</u></b>	<b><u>147,662,560</u></b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 18 клиентов, чьи текущие счета и депозиты составляли более 10% от общей величины капитала. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 123,812,712 тысяч тенге (в 2009 году: 99,817,177 тысяч тенге).

**18 Капитал****(а) Выпущенный акционерный капитал**

Зарегистрированный и выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 100 обыкновенных акций (в 2009 году: 100). Номинальная стоимость всех акций – 20,125 тысяч тенге.

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

## 18 Капитал, продолжение

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов ограничена величиной нераспределенного дохода, как изложено в установленной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, либо прибыли за год. По состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк имел нераспределенный доход в размере 18,691,378 тысяч тенге (в 2009 году: нераспределенный доход в размере 16,051,885 тысяч тенге).

### (в) Резервный капитал

В соответствии с требованиями АФН, Банк обязан поддерживать резервный капитал, создаваемый из чистого дохода Банка, не ниже 2% от банковского кредитного портфеля, включая кредиты, выданные клиентам, кредиты, предоставленные банкам, векселя и дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк увеличил резервный капитал на 673,932 тысячи тенге.

## 19 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### (а) Политики и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных лимитов для рисков.

Кредитный, рыночный и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

## 19 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя валютный риск, риск изменения ставки вознаграждения, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня непостоянства рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

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

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
<b>31 декабря 2010 года</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	333,908	-	-	-	333,908
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	85,456,066	-	-	-	85,456,066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,635,288	24,903,630	-	1,005,869	28,544,787
Счета и депозиты в банках	67,062,656	607,654	-	-	67,670,310
Кредиты, выданные клиентам	38,293,383	483,616	-	-	38,776,999
	<u>193,781,301</u>	<u>25,994,900</u>	<u>-</u>	<u>1,005,869</u>	<u>220,782,070</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	17,213,715	-	-	-	17,213,715
Текущие счета и депозиты клиентов	162,476,458	500,487	225,934	17,853,877	181,056,756
	<u>179,690,173</u>	<u>500,487</u>	<u>225,934</u>	<u>17,853,877</u>	<u>198,270,471</u>
	<u>14,091,128</u>	<u>25,494,413</u>	<u>(225,934)</u>	<u>(16,848,008)</u>	<u>22,511,599</u>

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

тыс. тенге	Менее	От 3 до	От 6 до 12	От 1 года	Более	Балансовая стоимость
	3 месяцев	6 месяцев	месяцев	до 5 лет	5 лет	
<b>31 декабря 2009 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	417,789	-	-	-	-	417,789
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	91,446,975	-	-	-	-	91,446,975
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,862,146	7,886,255	102,098	6,379,990	-	29,230,489
Счета и депозиты в банках	20,743,318	327	-	-	-	20,743,645
Кредиты, выданные клиентам	37,904,121	730,350	-	-	-	38,634,471
	<b>165,374,349</b>	<b>8,616,932</b>	<b>102,098</b>	<b>6,379,990</b>	-	<b>180,473,369</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	14,659,567	-	-	-	-	14,659,567
Текущие счета и депозиты клиентов	127,118,895	3,130,517	154,619	17,258,526	3	147,662,560
	<b>141,778,462</b>	<b>3,130,517</b>	<b>154,619</b>	<b>17,258,526</b>	<b>3</b>	<b>162,322,127</b>
	<b>23,595,887</b>	<b>5,486,415</b>	<b>(52,521)</b>	<b>(10,878,536)</b>	<b>(3)</b>	<b>18,151,242</b>

**19 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние ставки вознаграждения**

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

	2010 г.			2009 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	0.91%	-	-	0.60%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.25%	-	-	2.23%	-	-
Счета и депозиты в банках	6.00%	0.39%	4.69%	6.29%	1.76%	-
Кредиты, выданные клиентам	7.11%	5.08%	2.81%	10.93%	5.39%	2.53%
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	-	0.50%	-	-	0.50%	0.38%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.10%	0.02%	-	0.18%	0.01%	-
- Срочные депозиты	1.12%	0.23%	1.05%	4.12%	0.29%	0.52%

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих уровней рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, а также может снижаться или привести к возникновению убытков в случае непредвиденных изменений.

## 19 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

##### *Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения*

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

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(251,342)	(251,342)	(84,506)	(84,506)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	251,342	251,342	84,506	84,506

##### *Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения*

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(102,617)	-	(248,379)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	95,196	-	260,291

**19 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена Примечании 26.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к тенге, представлен следующим образом:

	2010 г.		2009 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	22,517	22,517	5,564	5,564
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(22,517)	(22,517)	(5,564)	(5,564)
5% рост курса прочих валют по отношению к тенге	7,925	7,925	518	518
5% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(7,925)	(7,925)	(518)	(518)

## 19 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

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

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риска проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

## 19 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень подверженности балансовому кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении, а забалансовые уровни кредитного риска представлены в Примечании 21. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	85,456,066	91,446,975
Счета и депозиты в банках	67,670,310	20,743,645
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	302,102	1,488,768
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,544,787	29,230,489
Займы, выданные клиентам	38,776,999	38,634,471
Прочие активы	-	66,363
<b>Всего максимального уровня балансового кредитного риска</b>		
<b>АКТИВЫ</b>	<b>220,750,264</b>	<b>181,610,711</b>

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

## 19 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного далее анализа.

## 19 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия		Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства	17,213,715	-	-	-	-	17,213,715	17,213,715	17,213,715
Счета и депозиты банков Текущие счета и депозиты клиентов	162,124,545	352,710	501,771	228,185	18,079,436	181,286,647	181,056,756	181,056,756
Текущее налоговое обязательство	47,370	-	-	-	-	47,370	47,370	47,370
Прочие обязательства	825,005	-	-	-	-	825,005	825,005	717,805
Производные финансовые обязательства								
- Поступления	(45,862,308)	(24,851,762)	(4,263,475)	(4,774,299)	-	(79,751,844)	(302,102)	(302,102)
- Выбытия	45,821,112	24,835,635	4,249,710	4,732,122	-	79,638,579	188,837	188,837
<b>Всего</b>	<b>180,169,439</b>	<b>336,583</b>	<b>488,006</b>	<b>186,008</b>	<b>18,079,436</b>	<b>199,259,472</b>	<b>198,922,381</b>	<b>198,922,381</b>
Обязательства кредитного характера	24,664,404	-	-	-	-	24,664,404	-	-

## 19 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия		Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
• Счета и депозиты банков	7,731,910	-	-	6,943,265	-	14,675,175	14,659,567	
Текущие счета и депозиты клиентов	126,364,011	758,340	3,186,867	155,974	17,949,694	148,414,886	147,662,560	
Текущее налоговое обязательство	-	-	231,065	-	-	231,065	231,065	
Прочие обязательства	-	-	265,734	-	-	265,734	265,734	
<b>Производные финансовые обязательства</b>								
• Поступления	(45,920,457)	(12,246,367)	(9,308,744)	(13,012,414)	(3,377,914)	(83,865,896)	(1,488,768)	
• Выбытия	45,709,678	12,070,741	9,234,840	12,758,390	3,369,438	83,143,087	635,281	
<b>Всего</b>	<b>133,885,142</b>	<b>582,714</b>	<b>3,609,762</b>	<b>6,845,215</b>	<b>17,941,218</b>	<b>162,864,051</b>	<b>161,965,439</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>15,820,356</b>	-	-	-	-	<b>15,820,356</b>	-	

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

## 20 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями Агентства банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1 уровня к совокупной величине активов и норматив отношения совокупной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2010 года, этот минимальный уровень отношения капитала 1 уровня к совокупным активам составлял 5% (в 2009 году: 5%), а минимальный уровень отношения совокупного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному рискам составлял 10% (в 2009 году: 10%). Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов.

В таблице ниже отражен анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Агентства по состоянию на 31 декабря:

В таблице ниже отражен анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Агентства по состоянию на 31 декабря:

	2010 г. тыс. тенге (не аудировано)	2009 г. тыс. тенге (не аудировано)
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	2,012,500	2,012,500
Дополнительный оплаченный капитал	12,800	12,800
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	15,083,716	9,060,147
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли	1,584,598	910,666
Нематериальные активы	(11,406)	-
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>18,682,208</b>	<b>11,996,113</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Чистая прибыль за год	3,055,481	6,739,319
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	85,808	(56,891)
<b>Всего капитала 2 уровня</b>	<b>3,141,289</b>	<b>6,682,428</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>21,823,497</b>	<b>18,678,541</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски</b>		
Активы, взвешенные с учетом риска	74,417,148	44,151,273
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	17,510,688	10,445,031
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	244,267	496,993
Операционный риск	5,435,014	3,124,689
Рыночный риск	95,561	27,787
Неинвестированные остатки средств, принятых по кастодиальному договору	(11,244,047)	(2,056,496)
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>86,458,631</b>	<b>56,189,277</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к общей величине активов</b>	<b>8,9%</b>	<b>6,6%</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному рискам</b>	<b>25,2%</b>	<b>33,2%</b>

## 20 Управление капиталом, продолжение

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

## 21 Потенциальные обязательства

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

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитов. Данные обязательства предусматривают выдачу заемных средств в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину расчетных убытков, которые были бы признаны на отчетную дату, если бы контрагенты не смогли выполнить обязательств по договору.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договора</b>		
Неиспользованные овердрафты	7,153,716	5,375,325
Гарантии и аккредитивы	17,510,688	10,445,031
	<b>24,664,404</b>	<b>15,820,356</b>

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

## 22 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

## 22 Условные обязательства, продолжение

### (б) Судебные разбирательства

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

### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

## 23 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которым он держит ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за оказание таких услуг. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

## 24 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Банк находится в полной собственности Citibank N.A. США («Материнский банк»), который принадлежит «Ситигруп», публичной компании, котируемой на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, а также другие компании, входящие в «Ситигруп», членов Совета директоров и Правления.

## 24 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам»

(смотрите Примечание 7):

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Члены Правления	246,721	244,155

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления. В течение 2010 года члены Совета директоров вознаграждение не получали.

Члены Советов директоров и Правления не имеют непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

Прочие суммы, включенные в составе прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	-	56

## 24 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	Материнский банк						Прочие компании в составе «Ситигрупп»						
	2010 г.		2009 г.		2010 г.		2009 г.		2010 г.		2009 г.		
	тыс. тенге	2009 г.	2010 г.	2009 г.	тыс. тенге	2010 г.	2009 г.	2010 г.	тыс. тенге	2009 г.	2010 г.	2009 г.	
				Средняя ставка вознаграждения				Средняя ставка вознаграждения				Итого	
<b>Отчет о финансовом положении</b>													
<b>Активы</b>													
Счета и депозиты в банках	53,626,336	16,924,645	0.32	1.76	12,778,024	3,248,533	-	-	66,404,360	20,173,178			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	115,671	1,028,744	-	-	115,671	1,028,744			
Прочие активы	-	-	-	-	880	564	-	-	880	564			
<b>Обязательства</b>													
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	5,755,706	14,488,791	-	0.38	5,755,706	14,488,791			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	152,309	583,126	-	-	152,309	583,126			
<b>Забалансовые статьи</b>													
Гарантии полученные	-	-	-	-	22,986,344	24,587,114	-	-	22,986,344	24,587,114			
<b>Отчет о совокупном доходе</b>													
Процентные доходы	118,755	74,519	-	-	86,488	58,660	-	-	205,243	133,179			
Процентные расходы	-	-	-	-	(4,347)	(67,685)	-	-	(4,347)	(67,685)			
Комиссионные доходы	3,381	894	-	-	27,515	23,332	-	-	30,896	24,226			
Комиссионные расходы	(10,573)	(8,281)	-	-	(127,924)	(99,794)	-	-	(138,497)	(108,075)			
Общие административные расходы	-	(36,481)	-	-	(197,667)	(172,609)	-	-	(197,667)	(209,090)			

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату (Уровень 2).

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<b>Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. тенге</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Производные финансовые инструменты	302,102
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,544,787
<b>Финансовые обязательства</b>	
Производные финансовые инструменты	188,837

## 26 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	206,753	71,956	55,199	333,908
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	85,308,560	147,330	176	85,456,066
Счета и депозиты в банках	251,801	60,357,435	7,061,074	67,670,310
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	302,102	-	-	302,102
Кредиты, выданные клиентам	12,866,031	25,196,622	714,346	38,776,999
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,544,787	-	-	28,544,787
Основные средства	529,603	-	-	529,603
Прочие активы	86,866	18,090	35	104,991
<b>Всего активов</b>	<b>128,096,503</b>	<b>85,791,433</b>	<b>7,830,830</b>	<b>221,718,766</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	188,837	-	-	188,837
Счета и депозиты банков	11,664,111	5,532,019	17,585	17,213,715
Текущие счета и депозиты клиентов	93,662,608	79,574,695	7,819,453	181,056,756
Текущее налоговое обязательство	47,370	-	-	47,370
Прочие обязательства	610,151	107,614	40	717,805
Отложенное налоговое обязательство	107,199	-	-	107,199
<b>Всего обязательств</b>	<b>106,280,276</b>	<b>85,214,328</b>	<b>7,837,078</b>	<b>199,331,682</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>21,816,227</b>	<b>577,105</b>	<b>(6,248)</b>	<b>22,387,084</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(190,199)</b>	<b>(14,183)</b>	<b>204,382</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>21,626,028</b>	<b>562,922</b>	<b>198,134</b>	<b>22,387,084</b>
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	19,501,712	139,109	12,948	19,653,769