

**АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»**

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	9-52



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 ДБ «Банк Китая в Казахстане»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (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 примечаний с кратким изложением основных положений учетной политики и прочей поясняющей информацией.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за такую систему внутреннего контроля, которую руководство определяет в качестве необходимой для того, чтобы обеспечить возможность 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 достаточную 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 правильности использованных принципов бухгалтерского учета 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 нашего мнения.

*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 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

1 марта 2011 года



	Приме- чание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	42,265,300	53,662,375
Минимальный резерв в Национальном банке Республики Казахстан	10	659,475	855,810
Кредиты, выданные клиентам	11	2,821,035	683,669
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12	8,782,071	7,862,569
Основные средства и нематериальные активы	13	672,965	573,937
Отсроченный налоговый актив	9	3,802	2,825
Прочие активы	14	175,270	139,561
<b>Итого активов</b>		<b>55,379,918</b>	<b>63,780,746</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	15	374,364	364,279
Текущие счета и депозиты клиентов	16	43,491,794	53,224,948
Прочие обязательства	17	8,369	35,277
<b>Итого обязательств</b>		<b>43,874,527</b>	<b>53,624,504</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	5,485,008	5,485,008
Дополнительно оплаченный капитал		89,144	89,144
Нераспределенная прибыль		5,931,239	4,582,090
<b>Итого капитала</b>		<b>11,505,391</b>	<b>10,156,242</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>55,379,918</b>	<b>63,780,746</b>
Потенциальные и Условные обязательства	21-22		

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 52, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	<b>2010 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	552,579	954,548
Процентные расходы	(13,932)	(285,666)
Комиссионные доходы	1,174,657	1,021,989
Комиссионные расходы	(91,356)	(61,387)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	406,512	341,836
Прочий доход	1,402	811
Общие и административные расходы	(391,895)	(513,855)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Минимальные резервные требования	196,335	(217,385)
Кредиты, выданные клиентам	(2,133,342)	343,811
Прочие активы	-	4,296
<b>Увеличение операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	15,178	166,087
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,686,528)	19,129,563
Прочие обязательства	356	-
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
	<b>(9,970,034)</b>	<b>20,884,648</b>
Подоходный налог уплаченный	(332,271)	(369,911)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		
	<b>(10,302,305)</b>	<b>20,514,737</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(8,481,010)	(6,736,840)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	7,594,666	2,342,400
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(165,276)	(45,985)
Продажи основных средств	-	280,301
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		
	<b>(1,051,620)</b>	<b>(4,160,124)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Чистые погашения прочих привлеченных средств	-	(603,950)
Поступления от выпуска акций	-	4,509,102
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		
	<b>-</b>	<b>3,905,152</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		
	<b>(11,353,925)</b>	<b>20,259,765</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	43,150	3,916,245
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	53,662,375	29,486,365
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 10)</b>		
	<b>42,265,300</b>	<b>53,662,375</b>

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 -52, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

<b>тыс. тенге</b>	<b>Акционер- ный капитал</b>	<b>Эмиссион- ный доход</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль</b>	<b>Итого</b>
Остаток на 1 января 2009 года	1,065,050	-	3,014,235	4,079,285
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	1,567,855	1,567,855
Акции выпущенные	4,419,958	89,144	-	4,509,102
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>5,485,008</b>	<b>89,144</b>	<b>4,582,090</b>	<b>10,156,242</b>
Остаток на 1 января 2010 года	5,485,008	89,144	4,582,090	10,156,242
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	1,349,149	1,349,149
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>5,485,008</b>	<b>89,144</b>	<b>5,931,239</b>	<b>11,505,391</b>

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 52, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## **1 Основные положения**

### **(а) Основные виды деятельности**

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее, «Банк») было создано 19 апреля 1993 года как «Банк Китая в г. Алматы». 19 декабря 1997 года Банк был перерегистрирован в Закрытое акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане». 4 мая 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество Дочерний банк «Банк Китая в Казахстане».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 181, выданную АФН 31 января 2006 года. Банк является членом государственной системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан.

Юридический адрес Банка: г. Алматы, ул. Гоголя, 201. У Банка есть один филиал в г. Алматы. В настоящее время Банк проводит регистрацию нового филиала в г. Актобе.

Среднее количество сотрудников Банка в течение года составило 74 человека (в 2009 году: 64).

Банк полностью принадлежит «Банку Китая Лимитед» (далее, «Акционер» или «Материнский банк»), находящемуся в Народной Китайской Республике, Пекин. Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера, и определение цен на услуги Банка Акционеру осуществляется совместно с другими банками Акционера. Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в Примечании 23.

24 декабря 2008 года материнской компании Банк Китая Лимитед АФН присвоил статус банковского холдинга АО ДБ «Банк Китая в Казахстане». Присвоение статуса явилось результатом изменений и дополнении в нормативно-правовые акты, вступивших в силу 23 октября 2008 года, в соответствии с которыми банки-нерезиденты, которым принадлежит большая часть капитала банка, могут иметь статус банковского холдинга.

### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Банка подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски определяются такими факторами, как государственная политика, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность выполнения условий договора правовой санкцией. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка и его влияние на экономику Казахстана привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

### **(б) База для определения стоимости**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

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

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, будучи национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность событий и обстоятельств Банка, влияющих на его деятельность.

Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

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

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало ряд оценок и предположений, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В частности, в Примечании 11 «Кредиты, выданные клиентам» представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

## **3 Основные положения учетной политики**

При подготовке данной финансовой отчетности последовательно применялись следующие основные положения учетной политики. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

### **(а) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, рассчитанной по эффективной ставке вознаграждения с учетом платежей в отчетном периоде, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период. Немонетарные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

### **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. Минимальные резервные требования в НБРК не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **(в) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация**

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

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

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

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

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

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

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

*Активы, имеющиеся 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 финансовых инструментов в финансовой отчетности**

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 на дату осуществления расчетов.

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

##### **(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости**

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости, продолжение**

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.

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 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, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и 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 сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

##### **(viii) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в 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:

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Основные средства, продолжение**

##### **(ii) Амортизация, продолжение**

• Здание	50 лет
• Компьютеры	4 - 5 лет
• Мебель	7 лет
• Автотранспортные средства	15 лет
• Прочее	5– 15 лет

#### **(д) Нематериальные активы**

Приобретенные Банком нематериальные активы 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. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 7 лет.

#### **(е) Обесценение**

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

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

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

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

##### **(ii) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила 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.

#### **(ж) 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;

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Обязательства кредитного характера, продолжение**

- 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.

#### **(з) Акционерный капитал**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

##### *Дивиденды*

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

#### **(и) Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отсроченного 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 операций с акционерами непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отсроченный подоходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, временные 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 компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(и) Налогообложение, продолжение**

Величина отсроченного 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 законов по состоянию на отчетную дату.

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

#### **(к) 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, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли, за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается 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.

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

#### **(л) Реклассификация данных предыдущего периода**

В отчете о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, денежные средства, счета и депозиты в банках и средства в Национальном банке Республики Казахстан были представлены отдельно, а в отчетному году они представлены в одной строке в составе денежных средств и их эквивалентов. Сравнительные данные были реклассифицированы с целью отражения данных изменений.

#### **(м) 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 деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение**

- Пересмотренный МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*» (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.
- 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 и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся признания и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Ожидается, что оставшиеся части стандарты будут выпущены в течение первого полугодия 2011 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет анализироваться по мере осуществления указанного Проекта и выхода следующих частей стандарта. Банк не намерен принимать данный стандарт досрочно.
- «*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 Чистый процентный доход

	<b>2010 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Процентный доход</b>		
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	341,784	252,390
Кредиты, выданные клиентам	191,304	114,116
Денежные средства и их эквиваленты:		
- Счета в Национальном банке Республики Казахстан – депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	45,965	738,809
- Счета в банках – счета типа «Ностро»	6,920	7,710
	<b>585,973</b>	<b>1,113,025</b>
<b>Процентный расход</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,456)	(250,123)
Прочие привлеченные средства – Материнский банк	-	(20,441)
Счета и депозиты банков	-	(818)
	<b>(10,456)</b>	<b>271,382</b>
	<b>575,517</b>	<b>841,643</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	<b>2010 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Агентское обслуживание	795,537	800,813
Расчетные операции	291,506	240,898
Снятие денежных средств	41,234	25,065
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	24,326	5,628
Ведение лицевых счетов	10,286	14,078
Прочие	15,511	21,993
	<b>1,178,400</b>	<b>1,108,475</b>

## 5 Комиссионные доходы, продолжение

Комиссионный доход за агентское обслуживание относится к комиссиям, полученным Банком за деятельность в качестве агента по кредитам, выданным Банком Китая, Каймановы острова. Банк предоставляет услуги по управлению кредитами, выданными корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан. Банк не подвержен какому-либо кредитному риску, относящемуся к кредитам, выданным Банком Китая, Каймановы острова. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в финансовой отчетности Банка.

## 6 Комиссионные расходы

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Отчисления в фонд страхования депозитов	41,290	66,942
Расчетные операции	12,290	9,378
Членство в Казахстанской фондовой бирже	6,935	6,220
кастодиальные услуги	2,593	1,222
Кассовые операции	217	210
Прочие	2,183	2,344
	<b>65,508</b>	<b>86,316</b>

## 7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Чистая прибыль от операций «спот»	406,512	341,836
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	7,577	(959)
	<b>414,089</b>	<b>340,877</b>

## 8 Общие и административные расходы

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Оплата труда	208,155	184,134
Телекоммуникационные и информационные услуги	43,844	54,943
Износ и амортизация	33,339	32,807
Налоги, отличные от подоходного налога	26,063	141,227
Охрана	22,271	22,184
Ремонт и эксплуатация	21,335	22,450
Профессиональные услуги	14,967	22,378
Командировочные расходы	14,294	10,900
Представительские расходы	11,156	24,863
Расходы на аренду	8,986	8,986
Транспортные расходы	1,331	3,516
Реклама и маркетинг	23	646
Прочие	17,693	19,496
	<b>423,457</b>	<b>548,530</b>

## 9 Расход по подоходному налогу

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий отчетный год	310,571	355,468
Подоходный налог, недоплаченный за прошлые отчетные годы	21,700	14,443
	<b>332,271</b>	<b>369,911</b>
<b>Расход по отсроченному подоходному налогу</b>		
Возникновение и списание временных разниц	(977)	(1,972)
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>331,294</b>	<b>367,939</b>

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 отсроченных 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 отсроченных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года.

### Выверка эффективной ставки налога:

	2010 г. тыс. тенге	%	2009 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1,680,443</b>	<b>100</b>	<b>1,935,794</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный применимой ставке	336,089	20.00	387,159	20.00
Необлагаемые доходы	(26,495)	(1.58)	(33,663)	(1.74)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлые годы	21,700	1.29	14,443	0.75
	<b>331,294</b>	<b>19.71</b>	<b>367,939</b>	<b>19.01</b>

### Требования и обязательства по отсроченному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отсроченному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Данные требования по отсроченному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Использование временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не истекает согласно действующему налоговому законодательству Республики Казахстан.

Движения временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, могут быть представлены следующим образом:

## 9 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Требования и обязательства по отсроченному налогу, продолжение

2010 г.	Остаток 1 января 2010 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток 31 декабря 2010 г.
тыс. тенге			
Основные средства	1,019	1,502	2,521
Прочие обязательства	1,806	(525)	1,281
	<b>2,825</b>	<b>977</b>	<b>3,802</b>

  

2009 г.	Остаток 1 января 2009 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток 31 декабря 2009 г.
тыс. тенге			
Основные средства	2,037	(1,018)	1,019
Прочие обязательства	(1,184)	2,990	1,806
	<b>853</b>	<b>1,972</b>	<b>2,825</b>

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Денежные средства	98,742	82,523
Счета в Национальном банке Республики Казахстан –		
- Счет типа «Ностро»	31,571,120	42,861,210
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8,000,319	5,801,592
Счета и депозиты в банках – счета типа «Ностро»		
- С кредитным рейтингом от А- до А+	3,253,483	5,771,467
- С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,111	1,393
Минимальные резервные требования в НБРК	(659,475)	(855,810)
	<b>42,265,300</b>	<b>53,662,375</b>

Минимальные резервные требования являются обязательным беспроцентным вкладом, рассчитанным в соответствии с требованиями НБРК. Данные минимальные резервные требования ограничены возможностью его использования. Счета типа «Ностро» представляют собой счета в НБРК, связанные с расчетами, и которые можно аннулировать в конце года.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

### Существенная концентрация кредитных рисков

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имеет один банк, остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 2,910,745 тысяч тенге (в 2009 году: 5,218,139 тысяч тенге).

## 11 Кредиты, выданные клиентам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	350,097	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2,305,460	554,069
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2,655,557</b>	<b>554,069</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	119,836	108,420
Ипотечные кредиты	45,642	21,180
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>165,478</b>	<b>129,600</b>
	<b>2,821,035</b>	<b>683,669</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов все кредиты, выданные клиентам не являются просроченными или обесцененными.

### *Анализ обеспечения*

В нижеследующей таблице приведен анализ кредитного портфеля корпоративных клиентов, за вычетом обесценения, в разрезе видов обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2010 г. тыс. тенге	% кредитного портфеля	2009 г. тыс. тенге	% кредитного портфеля
Собственность	1,494,327	63	-	-
Недвижимое имущество	885,655	37	479,830	100
Без обеспечения	275,574	-	74,239	-
	<b>2,655,557</b>	<b>100</b>	<b>554,069</b>	<b>100</b>

Суммы, указанные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены жилой недвижимостью.

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

### (а) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Торговля	1,176,828	147,197
Производство	845,237	332,633
Строительство	357,918	-
Добыча сырой нефти и природного газа	275,574	74,239
Кредиты, выданные физическим лицам	165,478	129,600
	<b>2,821,035</b>	<b>683,669</b>

## **11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

### **(б) Существенная концентрация кредитных рисков**

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел заемщиков (в 2009 году: не имел заемщиков), остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала.

### **(в) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 19, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## **12 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	<b>2010 г. тыс. тенге</b>	<b>2009 г. тыс. тенге</b>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,194,730	7,862,569
Ноты, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан	3,587,341	-
	<b>8,782,071</b>	<b>7,862,569</b>

### 13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Офисная мебель	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2010 г.	621,578	14,694	16,340	41,864	17,136	26,487	738,099
Поступления	122,411	2,939	-	-	5,191	1,826	132,367
Выбытия	-	(3,698)	(1,802)	-	(615)	-	(6,115)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>743,989</b>	<b>13,935</b>	<b>14,538</b>	<b>41,864</b>	<b>21,712</b>	<b>28,313</b>	<b>864,351</b>
<b>Амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2010 г.	112,008	7,246	9,582	10,878	8,059	16,389	164,162
Начисленная амортизация за год	13,390	3,173	1,864	8,373	3,470	3,069	33,339
Выбытия	-	(3,698)	(1,802)	-	(615)	-	(6,115)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>125,398</b>	<b>6,721</b>	<b>9,644</b>	<b>19,251</b>	<b>10,914</b>	<b>19,458</b>	<b>191,386</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>618,591</b>	<b>7,214</b>	<b>4,894</b>	<b>22,613</b>	<b>10,798</b>	<b>8,855</b>	<b>672,965</b>

### 13 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Офисная мебель	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2009 г.	645,946	13,540	10,557	24,087	22,820	22,625	739,575
Поступления	6,196	4,245	5,913	20,278	5,491	3,862	45,985
Выбытия	(30,564)	(3,091)	(130)	(2,501)	(11,175)	-	(47,461)
<b>Остаток на 31 декабря 2009 г.</b>	<b>621,578</b>	<b>14,694</b>	<b>16,340</b>	<b>41,864</b>	<b>17,136</b>	<b>26,487</b>	<b>738,099</b>
<b>Амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2009 г.	127,657	7,440	7,844	6,604	14,784	13,020	177,349
Начисленная амортизация за год	14,915	2,897	1,868	5,308	4,450	3,369	32,807
Выбытия	(30,564)	(3,091)	(130)	(1,034)	(11,175)	-	(45,994)
<b>Остаток на 31 декабря 2009 г.</b>	<b>112,008</b>	<b>7,246</b>	<b>9,582</b>	<b>10,878</b>	<b>8,059</b>	<b>16,389</b>	<b>164,162</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>509,570</b>	<b>7,448</b>	<b>6,758</b>	<b>30,986</b>	<b>9,077</b>	<b>10,098</b>	<b>573,937</b>
На 1 января 2009 г.	518,289	6,100	2,713	17,483	8,036	9,605	562,226

## 14 Прочие активы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<i>Необесценившиеся и непросроченные</i>		
Дебиторская задолженность по агентскому обслуживанию	140,054	136,286
Предоплаты	33,937	1,258
Сырье и материалы	551	865
Прочие	728	1,152
	<b>175,270</b>	<b>139,561</b>

## 15 Счета и депозиты банков

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Счета типа «Лоро»	374,364	364,279

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

## 16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	2,014,717	33,113,526
- Корпоративные клиенты	37,638,404	18,464,176
Срочные депозиты		
- Физические лица	355,383	605,213
- Корпоративные клиенты	3,483,290	1,042,033
	<b>43,491,794</b>	<b>53,224,948</b>

### Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 480,611 тысяч тенге (в 2009 году: 1,042,033 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имеет четыре и семь клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов составляет 35,789,989 тысяч тенге и 44,173,654 тысячи тенге, соответственно.

## 17 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Начисленные расходы	6,228	31,745
Резерв по отпускам	1,819	3,344
Прочие обязательства	322	188
	<b>8,369</b>	<b>35,277</b>

## 18 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 5,150 обыкновенных акций (в 2009 году: 5,150). Номинальная стоимость всех акций – 1,065,050 тенге. В течение 2009 года было выпущено 4,150 обыкновенных акций с дополнительно оплаченным капиталом.

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.

### (б) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды регулируется правилами и нормативными документами Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в период, когда они были объявлены. В 2010 и 2009 годах дивиденды не объявлялись.

## 19 Управление рисками

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

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

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

Совет Директоров несет 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 внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

## **19 Управление рисками, продолжение**

### **(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение**

Кредитный и рыночный риски 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. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

### **(б) Рыночный риск**

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

#### ***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.

#### ***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения***

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не имел инструментов с плавающей ставкой вознаграждения и, соответственно, анализ по ожидаемым срокам погашения совпадает с анализом сроков пересмотра ставок вознаграждения.

## 19 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, 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
<b>Процентные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты:					
- Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан – срочные депозиты со сроком погашения менее трех месяцев	0.5	-	-	3.30	-
- Счета типа «Ностро» в других банках	-	0.15	0.43	-	2.97
Кредиты, выданные клиентам	9.97	7.97	-	10.57	9.13
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.11	-	-	4.53	-
<b>Процентные обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты	1.07	0.35	-	0.90	0.96

#### Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала Банка (за вычетом налогов) к риску пересмотра 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.

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	94,974	94,974	108,419	108,419
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(94,974)	(94,974)	(108,419)	(108,419)

## 19 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### *Валютный риск*

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

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

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8,835,150	33,355,186	74,964	42,265,300
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	659,475	-	-	659,475
Кредиты, выданные клиентам	2,463,714	357,321	-	2,821,035
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8,782,071	-	-	8,782,071
Прочие финансовые активы	-	140,054	-	140,054
<b>Итого активов</b>	<b>20,740,410</b>	<b>33,852,561</b>	<b>74,964</b>	<b>54,667,935</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	-	374,364	-	374,364
Текущие счета и депозиты клиентов	10,341,704	33,118,931	31,159	43,491,794
<b>Итого обязательств</b>	<b>10,341,704</b>	<b>33,493,295</b>	<b>31,159</b>	<b>43,866,158</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>10,398,706</b>	<b>359,266</b>	<b>43,805</b>	<b>10,801,777</b>

## 19 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### *Валютный риск, продолжение*

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

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6,979,333	46,617,333	65,709	53,662,375
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	855,810	-	-	855,810
Кредиты, выданные клиентам	184,093	499,576	-	683,669
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,862,569	-	-	7,862,569
Прочие финансовые активы	-	136,286	-	136,286
<b>Итого активов</b>	<b>15,881,805</b>	<b>47,253,195</b>	<b>65,709</b>	<b>63,200,709</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	-	364,279	-	364,279
Текущие счета и депозиты клиентов	6,233,289	46,952,960	38,699	53,224,948
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,233,289</b>	<b>47,317,239</b>	<b>38,699</b>	<b>53,589,227</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>9,648,516</b>	<b>(64,044)</b>	<b>27,010</b>	<b>9,611,482</b>

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	28,741	28,741	(5,124)	(5,124)
10% рост курса другой валюты по отношению к тенге	3,504	3,504	2,161	2,161

## **19 Управление рисками, продолжение**

### **(б) Рыночный риск, продолжение**

#### *Валютный риск, продолжение*

Снижение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **(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 рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, 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 Отделом по управлению кредитным риском Департамента рисков, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов 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.

## 19 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

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

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	42,166,558	53,579,852
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	659,475	855,810
Кредиты, выданные клиентам	2,821,035	683,669
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8,782,071	7,862,569
Прочие финансовые активы	140,054	136,286
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>54,569,193</b>	<b>63,118,186</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 11.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имел одного и двух должников, соответственно, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов составляет 39,571,439 тысяч тенге и 56,525,371 тысячу тенге.

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности финансовых институтов, 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.

## **19 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

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

## 19 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия/ (поступ- ления) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	374,364	-	-	-	-	374,364	374,364
Текущие счета и депозиты клиентов	42,974,829	145,308	35,785	87,972	253,760	43,497,654	43,491,794
<b>Итого обязательств</b>	<b>43,349,193</b>	<b>145,308</b>	<b>35,785</b>	<b>87,972</b>	<b>253,760</b>	<b>43,872,018</b>	<b>43,866,158</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>							
	<b>14,006,298</b>	-	-	-	-	<b>14,006,298</b>	<b>14,006,298</b>

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

тыс. тенге	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступле- ния) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	364,279	-	-	-	-	364,279	364,279
Текущие счета и депозиты клиентов	51,658,230	1,145,502	238,058	143,108	52,330	53,237,228	53,224,948
<b>Текущие обязательства</b>	<b>52,022,509</b>	<b>1,145,502</b>	<b>238,058</b>	<b>143,108</b>	<b>52,330</b>	<b>53,601,507</b>	<b>53,589,227</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>							
	<b>1,695,990</b>	-	-	-	-	<b>1,695,990</b>	<b>1,695,990</b>

## **19 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам, включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о суммах таких депозитов, в разбивкой по срокам погашения, представлена далее:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 144,878 тысяч тенге
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 29,707 тысяч тенге
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 92,115 тысяч тенге
- депозиты со сроком погашения более одного года: 250,987 тысяч тенге

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

**19 Управление рисками, продолжение****(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Непроизводные активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	42,265,300	-	-	-	-	-	42,265,300
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	659,475	659,475
Кредиты, выданные клиентам	61,988	106,415	637,954	1,852,127	162,551	-	2,821,035
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	1,470,821	5,102,215	2,209,035	-	-	8,782,071
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	672,965	672,965
Отсроченные налоговые активы	-	-	-	-	-	3,802	3,802
Прочие активы	103,688	50,932	20,650	-	-	-	175,270
<b>Итого активов</b>	<b>42,430,976</b>	<b>1,628,168</b>	<b>5,760,819</b>	<b>4,061,162</b>	<b>162,551</b>	<b>1,336,242</b>	<b>55,379,918</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	374,364	-	-	-	-	-	374,364
Текущие счета и депозиты клиентов	42,974,114	144,878	121,815	250,987	-	-	43,491,794
Прочие обязательства	8,369	-	-	-	-	-	8,369
<b>Итого обязательств</b>	<b>43,356,847</b>	<b>144,878</b>	<b>121,815</b>	<b>250,987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,874,527</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(925,871)</b>	<b>1,483,290</b>	<b>5,639,004</b>	<b>3,810,175</b>	<b>162,551</b>	<b>1,336,242</b>	<b>11,505,391</b>

## 19 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребован ия и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Непроизводные активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	51,662,375	2,000,000	-	-	-	-	53,662,375
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	855,810	855,810
Кредиты, выданные клиентам	1,169	656	246,387	296,515	138,942	-	683,669
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	102,403	990,340	3,469,021	3,300,805	-	-	7,862,569
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	573,937	573,937
Отсроченные налоговые активы	-	-	-	-	-	2,825	2,825
Прочие активы	93,341	24,743	21,477	-	-	-	139,561
<b>Итого активов</b>	<b>51,859,288</b>	<b>3,015,739</b>	<b>3,736,885</b>	<b>3,597,320</b>	<b>138,942</b>	<b>1,432,572</b>	<b>63,780,746</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	364,279	-	-	-	-	-	364,279
Текущие счета и депозиты клиентов	51,657,670	1,144,390	376,150	46,738	-	-	53,224,948
Прочие обязательства	35,277	-	-	-	-	-	35,277
<b>Итого обязательств</b>	<b>52,057,226</b>	<b>1,144,390</b>	<b>376,150</b>	<b>46,738</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,624,504</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(197,938)</b>	<b>1,871,349</b>	<b>3,360,735</b>	<b>3,550,582</b>	<b>138,942</b>	<b>1,432,572</b>	<b>10,156,242</b>

## 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 статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующим требованиями АФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1 уровня к общей величине активов и норматив отношения общей величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составлял 5% (в 2009 году: 5%), а минимальный уровень общей величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 10% (в 2009 году: 10%). Банк соблюдал законодательно установленные нормативы капитала в течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями АФН, по состоянию на 31 декабря:

	<b>2010 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2009 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Акционерный капитал	5,485,008	5,485,008
Дополнительно оплаченный капитал	89,144	89,144
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов и резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли	4,418,394	3,000,756
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>9,992,546</b>	<b>8,574,908</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Прибыль за год	1,349,149	1,567,855
Общие резервы, не более 1.25% от общей величины активов, взвешенных с учетом риска	66,172	13,479
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>1,415,321</b>	<b>1,581,334</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>11,407,867</b>	<b>10,156,242</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>13,126,699</b>	<b>5,568,458</b>
<b>Капитал 1-го уровня по отношению к общим активам</b>	<b>0.180</b>	<b>0.134</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска</b>	<b>0.869</b>	<b>1.824</b>

## 20 Управление капиталом, продолжение

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой 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 непризнанных договорных обязательств 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.

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

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

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 бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	13,291,398	657,998
Гарантии и аккредитивы	714,900	1,037,992
	<b>14,006,298</b>	<b>1,695,990</b>

Обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

### **Концентрация потенциальных обязательств**

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного клиента (в 2009 году: отсутствовали), чьи совокупные потенциальные обязательства превышают 10% капитала Банка. Сумма обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 составила 12,557,860 тысяч тенге (в 2009 году: отсутствовали).

## **22 Условные обязательства**

### **(а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республики Казахстан. Банк не 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.

### **(б) Незавершенные судебные разбирательства**

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против 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 Республики Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## **23 Операции со связанными сторонами**

### **(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является Банк Китая Лимитед, который готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Китайской Народной Республики.

## 23 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» может быть представлен следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	1,918	1,644
Члены Правления	33,253	39,353
	<b>35,171</b>	<b>40,997</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета Директоров и Правления составили:

	2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2009г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	4,718	10.8	6,156	10.8
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	25,416	3.2	1,347	3.0

Все кредиты выданы в казахстанских тенге и подлежат погашению к концу 2014 года.

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	606	197
Процентные расходы	20	15

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнский банк, дочерние организации Банка и прочие предприятия, собственником которых является Правительство Китая. По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

## 23 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнский банк		Дочерние организации Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты:							
- Счета и депозиты в банках – счета типа «Ностро»							
- в долларах США	301,652	0.15%	2,912,220	0.11%	-	-	3,213,872
- в прочей валюте			40,722	0.53%	-	-	40,722
Кредиты, выданные клиентам							
- в долларах США							
Основной долг	-	-	-	-	75,524	2.91%	75,524
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	140,054	1.13%	140,054

## 23 Операции между связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции между прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнский банк		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	-	-	-	-	7,061,755	2%	7,061,755
- в долларах США	-	-	-	-	30,512,620	-	30,512,620
Прочие обязательства							
- в долларах США	-	-	-	-	4	-	4
<b>Забалансовые статьи</b>							
Гарантии выданные	-	-	421,223	-	-	-	421,223
Гарантии полученные	-	-	12,567,000	-	-	-	12,567,000
Аккредитивы выпущенные	-	-	-	-	166,793	-	166,793
<b>Отчет о совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	664	0.15%	6,256	0.15%	-	-	6,920
Комиссионные доходы	-	-	-	-	795,537	-	795,537
Комиссионные расходы	8,513	-	88	-	-	-	8,601
Общие и административные расходы	-	-	27,912	-	-	-	27,912

\*Прочие связанные стороны включают организации, находящиеся под контролем Правительства Китайской Народной Республики.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк получил гарантию, выпущенную Банком Китая на Каймановых островах в отношении обязательств по неиспользованной части кредитной линии. (Примечание 21).

**23 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции между прочими связанными сторонами, продолжение**

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

	Материнский банк		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты –							
Счета и депозиты в банках –счета типа «Ностро»							
- в долларах США	536,858	0.15%	5,218,139	0.11%	-	-	5,754,997
- в прочей валюте	-	-	17,863	-	-	-	17,863
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	136,286	8.33%	136,286
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	-	-	-	-	3,092,914	-	3,092,914
- в долларах США	-	-	-	-	7,165,145	-	7,165,145
<b>Забалансовые статьи</b>							
Гарантии полученные	-	-	5,094	-	-	-	5,094
<b>Отчет о совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	292	0.15%	7,418	0.11%	-	-	7,710
Процентные расходы	20,441	4.05%	-	-	-	-	20,441
Комиссионные доходы	-	-	-	-	800,813	-	800,813
Общие и административные расходы	-	-	46,044	-	-	-	46,044

\* Прочие связанные стороны включают организации, находящиеся под контролем Правительства Китайской Народной Республики.

## 24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погаше- ния	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Прочая амортизи- рованная стоимость	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	42,265,300	-	42,265,300	42,265,300
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	659,475	-	659,475	659,475
Кредиты, выданные клиентам:					
- Корпоративные клиенты	-	2,655,557	-	2,655,557	2,514,419
- Физические лица	-	165,478	-	165,478	136,416
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,194,730	-	-	5,194,730	5,244,376
- Ноты Национального Банка Республики Казахстан	3,587,341	-	-	3,587,341	3,591,437
Прочие финансовые активы	-	140,054	-	140,054	140,054
	<b>8,782,071</b>	<b>45,885,864</b>	<b>-</b>	<b>54,667,935</b>	<b>54,551,477</b>
Счета и депозиты банков	-	-	374,364	374,364	374,364
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	43,491,794	43,491,794	43,451,133
	-	-	<b>43,866,158</b>	<b>43,866,158</b>	<b>43,825,497</b>

## 24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погаше- ния	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Прочая амортизи- рованная стоимость	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	53,662,375	-	53,662,375	53,662,375
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	855,810	-	855,810	855,810
Кредиты, выданные клиентам:					
- Корпоративные клиенты	-	554,069	-	554,069	502,667
- Физические лица	-	129,600	-	129,600	91,352
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,862,569	-	-	7,862,569	7,824,709
Прочие финансовые активы	-	136,286	-	136,286	136,286
	<b>7,862,569</b>	<b>55,338,140</b>	<b>-</b>	<b>63,200,709</b>	<b>63,073,199</b>
Счета и депозиты банков	-	-	364,279	364,279	364,279
Текущие счета и депозиты от клиентов	-	-	53,224,948	53,224,948	53,197,247
Прочие обязательства	-	-	35,277	35,277	35,277
	-	-	<b>53,624,504</b>	<b>53,624,504</b>	<b>53,596,803</b>

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов, за исключением финансовых инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и обязательств, 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. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до срока погашения, определяется на основе доступных рыночных данных.