

ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2010 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-73



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

Руководству ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

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

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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


Нигай А.Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № 536 от 10 января 2003 года




Алун Боуэн
Управляющий партнер

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



17 марта 2011 года

*ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года*

		2010	2009
	Примечание	'000 KZT	'000 KZT
Процентные доходы	4	7,906,635	6,181,877
Процентные расходы	4	(1,264,297)	(2,759,478)
Чистый процентный доход		6,642,338	3,422,399
Комиссионные доходы	5	1,561,780	927,531
Комиссионные расходы	6	(221,195)	(134,479)
Чистый комиссионный доход		1,340,585	793,052
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	313,589	127,829
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	1,430,481	1,959,443
Прочие операционные доходы	9	464,018	6,307
Операционный доход		10,191,011	6,309,030
Восстановление (убытки) от обесценения	10	140,265	(2,132,937)
Общие административные расходы	11	(6,402,532)	(3,868,541)
Чистая прибыль до налогообложения		3,928,744	307,552
Расход по подоходному налогу	12	(852,193)	(73,071)
Чистая прибыль за год		3,076,551	234,481
Прочий совокупный доход за вычетом налога			
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имющихся в наличии для продажи		(17,156)	10,441
Прочий совокупный (убыток) доход за год		(17,156)	10,441
Итого совокупного дохода за год		3,059,395	244,922

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 17 марта 2011 года и была подписана от его имени:



 Саймен Мюнтер
 Председатель правления


 Ирина Туралиева
 Финансовый контролер

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

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	122,890,952	74,412,617
Счета и депозиты в банках	14	4,224,806	2,895,773
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банк	15	8,984,041	11,670,469
- обремененные залогом по сделкам «репо»	15	19,996,799	-
Кредиты, выданные клиентам	16	84,377,019	65,268,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	109,150	518,335
Текущий налоговый актив		-	217,721
Основные средств	18	1,338,920	1,070,170
Нематериальные активы	19	799,983	670,734
Прочие активы	20	1,600,450	1,077,034
Итого активов		244,322,120	157,801,282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
	15	11,274	38,621
Счета и депозиты банков	21	87,582,046	27,436,126
Текущие счета и депозиты клиентов	22	119,334,219	119,993,785
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		19,000,606	-
Текущее налоговое обязательство		42,430	-
Отложенное налоговое обязательство	12	275,907	55,727
Прочие обязательства	23	1,817,747	812,611
Итого обязательств		228,064,229	148,336,870
КАПИТАЛ			
	24		
Акционерный капитал		7,050,000	3,360,000
Эмиссионный доход		74,485	74,485
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(15,916)	1,240
Резерв по общим банковским рискам		1,239,133	1,239,133
Нераспределенная прибыль		7,910,189	4,789,554
Итого капитала		16,257,891	9,464,412
Итого обязательств и капитала		244,322,120	157,801,282

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на страницах с 10 по 73, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	7,598,398	6,425,571
Процентные расходы	(1,246,094)	(3,064,900)
Комиссионные доходы	1,458,667	921,738
Комиссионные расходы	(224,112)	(139,137)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	310,216	122,170
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	1,387,140	(2,524,900)
Прочие доходы	27,400	123,377
Прочие общие и административные расходы	(5,856,083)	(3,459,971)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальный резервный депозит	(1,505,155)	(182,528)
Счета и депозиты в банках	200,150	(384,872)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(17,306,998)	(9,100,887)
Кредиты, выданные клиентам	(11,286,788)	(14,146,670)
Прочие активы	(131,415)	(861,123)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(27,347)	11,415
Счета и депозиты банков	60,283,372	16,914,785
Текущие счета и депозиты клиентов	(814,615)	50,543,362
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	19,000,000	-
Прочие обязательства	1,018,972	(25,036)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	52,885,708	41,172,394
Подоходный налог уплаченный	(371,877)	(195,964)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	52,513,831	40,976,430
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение компании, за вычетом полученных денежных средств	(7,263,537)	-
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	500,000	157,891
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4,200)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(704,364)	(1,080,837)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(7,472,101)	(922,946)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на страницах с 10 по 73, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Поступления от выпуска акций	3,690,000	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	3,690,000	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	48,731,730	40,053,484
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(253,395)	4,484,343
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	74,412,617	29,874,790
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	122,890,952	74,412,617

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на страницах с 10 по 73, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2009 года	3,360,000	74,485	(9,201)	656,955	5,080,482	9,162,721
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	234,481	234,481
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	10,441	-	-	10,441
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	10,441	-	-	10,441
Итого прочего совокупного дохода	-	-	10,441	-	-	10,441
Итого совокупного дохода за год	-	-	10,441	-	234,481	244,922
Операции с выплатами долевыми инструментами переводы в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	582,178	(56,769)	56,769
Баланс на 31 декабря 2009 года	3,360,000	74,485	1,240	1,239,133	4,789,554	9,464,412
Остаток на 1 января 2010 года	3,360,000	74,485	1,240	1,239,133	4,789,554	9,464,412
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	3,076,551	3,076,551
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	(17,156)	-	-	(17,156)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(17,156)	-	-	(17,156)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(17,156)	-	-	(17,156)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(17,156)	-	3,076,551	3,059,395
Операции с выплатами долевыми инструментами	-	-	-	-	44,084	44,084
Акции выпущенные	3,690,000	-	-	-	-	3,690,000
Остаток на 31 декабря 2010 года	7,050,000	74,485	(15,916)	1,239,133	7,910,189	16,257,891

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на страницах с 10 по 73, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

I Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Дочерний банк Акционерное общество «HSBC Банк Казахстан» (далее, «Банк») был зарегистрирован 29 июля 1998 года, как закрытое акционерное общество в соответствии с законами Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, акционерных обществах и иностранных инвестициях. Банк вступил в программу Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК») по страхованию депозитов физических лиц в 2000 году. 22 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество в соответствии с Законом об акционерных обществах. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №249, выданной 24 декабря 2007 года.

Основной деятельностью Банка является 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 надзору и регулированию финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») и НБРК.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, проспект Достык, 43. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 4 филиала и 9 дополнительных отделений филиалов, находящихся в городах Алматы, Астана, Актау и Атырау (в 2009 году: три филиала). Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

Основателем Банка является Гонконгско-Шанхайская банковская корпорация Лимитед («HSBC»). В 2002 году банк «HSBC Bank Plc. Лондон», (далее, «Материнский банк»), член Группы HSBC, стал 100% акционером Банка.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

В частности, в перечисленных далее Примечаниях представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- оценки в отношении обесценения кредитов – Примечание 16
- оценки справедливой стоимости активов и обязательств, приобретенных в результате сделки по приобретению – Примечание 33.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

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

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию /оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, 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 непроданные 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 Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание финансовых инструментов в 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она 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, она продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(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 включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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:

- | | |
|--|------------|
| • Благоустройство арендованной собственности | 5 – 10 лет |
| • Компьютерное оборудование | 1 - 5 лет |
| • Транспортные средства | 5 лет |
| • Прочие | 1 - 5 лет |

(д) Нематериальные активы

Приобретенные 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 варьируются от 3 до 5 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение финансовых активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение финансовых активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение финансовых активов, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. 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.

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

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(и) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каковом случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, за исключением процентных доходов и расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные скидки и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

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

Доход в виде дивидендов отражается в отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

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

(л) Вознаграждения работникам

(i) *Краткосрочные вознаграждения*

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Банка есть действующее правовое или конструктивное обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Вознаграждения работникам, продолжение

(ii) Планы с установленными взносами

Планом с установленными взносами считается план выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовых отношений с ними, по условиям которого предприятие осуществляет фиксированные взносы в отдельный (независимый) фонд и при этом он не несет никаких дополнительных обязательств (ни правовых, ни конструктивных) по выплате дополнительных сумм. Обязательства по осуществлению взносов в фонды, через которые реализуются пенсионные планы с установленными взносами, в том числе в Государственный пенсионный фонд Республики Казахстан, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров. Суммы взносов, уплаченные авансом, признаются как актив в тех случаях, когда предприятие имеет право на возмещение уплаченных им взносов или на снижение размера будущих платежей по взносам.

(iii) Сделки с выплатами на основе долевых инструментов

Справедливая стоимость пакетов вознаграждения на основе долевых инструментов на дату их предоставления работникам признается в качестве расходов на работника, с соответствующим увеличением капитала, в течение периода, когда работники получают безусловное право на получение выплат. Сумма, признанная в качестве расхода, корректируется с целью отражения количества пакетов вознаграждения, в отношении которых ожидается, что соответствующая услуга и нерыночные условия наделения правами будут выполнены, так, чтобы расчет суммы, признанной в конечном итоге как расход, был основан на количестве пакетов вознаграждения, которые отвечают условиям оказания соответствующей услуги или нерыночными условиями на дату наделения правами. Для пакетов вознаграждений с выплатами на основе долевых инструментов, не предусматривающих условия наделения правами, справедливая стоимость выплат на основе долевых инструментов на дату их предоставления оценивается с целью отражения таких условий, и не существует корректировки на разницу между ожидаемыми и фактическими конечными результатами. Справедливая стоимость суммы, причитающейся к уплате работникам в отношении прав повышения стоимости акций, расчет по которым производится денежными средствами, признается как расход с соответствующим увеличением обязательства, в течение периода, в котором работники получают безусловное право на выплаты. Переоценка обязательств осуществляется на каждую отчетную дату и дату проведения расчетов. Любые изменения справедливой стоимости обязательства признаются как затраты на персонал в составе прибыли или убытка.

(м) Учет объединений бизнеса

Гудвилла рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) 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 нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- 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 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта, как ожидается, будут выпущены в первой половине 2011 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов, и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния этих изменений будет проведен в ходе проекта, по мере выпуска дальнейших 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 Чистые процентные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7,701,613	5,662,539
Денежные средства и их эквиваленты	194,949	485,385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,688	33,953
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,385	-
	7,906,635	6,181,877
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,090,592)	(2,399,686)
Счета и депозиты банков	(165,732)	(355,475)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,973)	(4,317)
	(1,264,297)	(2,759,478)
	6,642,338	3,422,399

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, входит общая сумма, равная 256,590 тысячам тенге (в 2009 году: 137,060 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Переводные услуги	439,129	303,187
Кастодиальные услуги	432,046	255,870
Выдача гарантий	196,718	114,606
Выдача аккредитивов	155,236	54,118
Обслуживание счетов	84,401	79,273
Комиссии по картам	78,820	1,305
Межбанковские комиссии	29,486	2,030
Кассовые операции	294	431
Прочие	145,650	116,711
	1,561,780	927,531

6 Комиссионные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кастодиальные услуги	(104,498)	(82,654)
Переводные услуги	(25,714)	(15,524)
Прочие	(90,983)	(36,301)
	(221,195)	(134,479)

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Реализованная прибыль	310,216	122,170
Нереализованная прибыль	3,373	5,659
	313,589	127,829

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прибыль от операций «спот» и операций с производными инструментами	1,387,140	1,962,175
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	43,341	(2,732)
	1,430,481	1,959,443

9 Прочие операционные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прибыль в результате приобретения (см. Примечание 33)	400,347	-
Прочие	63,671	6,307
	464,018	6,307

10 Восстановление обесценения (убытки от обесценения)

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(432,142)	(2,047,290)
Восстановление списанных кредитов, выданных клиентам	535,466	-
Счета и депозиты в банках	37,091	(83,931)
Прочие активы	(150)	(1,716)
	140,265	(2,132,937)

Восстановление списанных кредитов, выданных клиентам, включает страховые премии в размере 361,365 тысяч тенге, полученные по займу, списанному в 2009 году.

11 Общие и административные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	2,307,049	1,301,808
Налоги по заработной плате	232,306	106,897
Затраты на персонал	2,539,355	1,408,705
Расходы по информационным технологиям	693,970	268,579
Налоги помимо подоходного налога	562,740	248,325
Аренда	537,857	519,831
Износ и амортизация	438,100	251,350
Реклама и маркетинг	243,537	267,864
Услуги связи и информационные услуги	193,318	71,863
Командировочные расходы	154,132	123,177
Коммунальные услуги	97,588	68,937
Охрана	90,265	32,233
Профессиональные услуги	82,720	49,683
Транспортные услуги	73,480	55,522
Ремонт и техническое обслуживание	72,719	99,826
Представительские расходы	49,455	27,271
Страхование	21,045	6,012
Прочие	552,251	369,363
	6,402,532	3,868,541

12 Расход по подоходному налогу

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	623,302	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	8,711	724
	632,013	724
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	220,180	72,347
Итого расхода по подоходному налогу, отраженного в составе прибыли или убытка	852,193	73,071

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. В ноябре 2010 года Правительство отменило снижение ставок подоходного налога, и объявило, что ставка подоходного налога сохранится на уровне 20%. Данная ставка (20%) была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Расчет эффективной ставки налога:

	2010 г. тыс. тенге	%	2009 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	3,928,744	100.0	307,552	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	785,749	20.0	61,510	20.0
Необлагаемые подоходным налогом доходы	57,733	1.5	10,837	3.5
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	8,711	0.2	724	0.2
	852,193	21.7	73,071	23.7

Требования и обязательства по отложенному 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 отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

12 Расход по подоходному налогу

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Кредиты, выданные клиентам	(67,648)	(303,857)	(371,505)
Основные средства	(30,464)	14,049	(16,415)
Прочие обязательства	42,385	69,628	112,013
	(55,727)	(220,180)	(275,907)

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Кредиты, выданные клиентам	-	(67,648)	(67,648)
Основные средства	(12,012)	(18,452)	(30,464)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(13,107)	13,107	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,441	(5,441)	-
Прочие обязательства	36,298	6,087	42,385
	16,620	(72,347)	(55,727)

13 Денежные средств и их эквиваленты

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	4,029,434	2,404,121
Средства в НБРК	89,967,520	34,262,455
Счета и депозиты в банках со сроком погашения до 3 месяцев		
- с кредитным рейтингов от AA- до AA+	31,737,984	40,278,275
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,193,403	-
Итого счетов и депозитов в банкам со сроком погашения до 3 месяцев	32,931,387	40,278,275
Минимальный резервный депозит	(4,037,389)	(2,532,234)
	122,890,952	74,412,617

Минимальный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями НБРК, и свободное использование которого ограничено. Остатки на счетах типа «Постро» в НБРК представляют собой остатки на счетах в НБРК, и предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

13 Денежные средств и их эквиваленты, продолжение

Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

В отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел три банка (в 2009 году: шесть банков), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 120,492,040 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 74,170,211 тысяч тенге).

14 Счета и депозиты в банках

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Обязательный резервный депозит в НБРК	4,037,389	2,532,234
Кредиты и депозиты		
Кредиты, выданные местным банкам (просроченные)	234,257	447,470
Резерв под обесценение	(46,840)	(83,931)
Итого обесцененных кредитов и депозитов	187,417	363,539
Чистая сумма счетов и депозитов в банках	4,224,806	2,895,773

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имел один, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов составил 4,037,389 тысяч тенге и 2,532,234 тысячи тенге, соответственно.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	83,931	-
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(37,091)	83,931
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	46,840	83,931

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты НБРК	8,966,083	11,419,199
Казначейские обязательства Министерства финансовой Республики Казахстан	-	200,000
	8,966,083	11,619,199
Производные финансовые обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	17,958	51,270
	8,984,041	11,670,469
В залоге по сделкам «репо»		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты НБРК	19,996,799	-
	28,980,840	11,670,469
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	11,274	38,621
	11,274	38,621

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Общая сумма финансовых активов, заложенных в качестве обеспечения исполнения обязательств, включая вышеуказанные суммы, составляет по состоянию на 31 декабря 2010 года 19,996,799 тысяч тенге (в 2009 году: отсутствует).

Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где банк выступает в качестве посредника

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенные курсы валют по договорам	
	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	12,359,477	4,471,615	147.39	149.22
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	53,446	-	154.12
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	9,889,736	55,930	147.45	151.41
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	53,446	-	155.73
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	363,763	-	1.44
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	189,989	-	1.34	-
Покупка фунтов стерлингов за евро				
На срок менее 3 месяцев	590,640	1,200,274	0.86	1.12
Покупка тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	377,025	89,252	196.59	223.36
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	288,357	-	227.37
Покупка евро за тенге				
На срок от 3 месяцев до 1 года	196,880	251,238	193.14	223.65
Покупка фунтов стерлингов за тенге				
На срок менее 3 месяцев	132,180	-	231.90	-
Продажа фунтов стерлингов за тенге				
На срок менее 3 месяцев	31,960	-	233.86	-
Покупка долларов США за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	72,298	-	30.60	-
Покупка российских рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	335,830	-	30.74	-

16 Кредиты, выданные клиентам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	17,542,362	22,197,839
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	49,238,470	34,400,364
Итого коммерческих кредитов	66,780,832	56,598,203
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	9,823,105	7,484,528
Потребительские кредиты	6,673,645	2,809,118
Кредитные карты	4,134,649	-
Кредиты на покупку автомобиля	1,510	3,415
Итого кредитов, выданных физическим лицам	20,632,909	10,297,061
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	87,413,741	66,895,264
Резерв под обесценение	(2,058,977)	(1,626,835)
Резервы по приобретенным кредитам	(977,745)	-
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	84,377,019	65,268,429

В нижеприведенной таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,626,835	62,239
Чистое создание резерва под обесценение – собственный портфель	432,142	2,047,290
Списания	-	(463,738)
Влияние изменения валютных курсов	-	(18,956)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,058,977	1,626,835

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

	Коммерческие кредиты тыс. тенге	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,592,520	34,315	1,626,835
Чистое создание/(восстановление)	449,183	(17,041)	432,142
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,041,703	17,274	2,058,977

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Коммерческие кредиты тыс. тенге	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	35,761	26,478	62,239
Чистое создание резерва под обесценение	2,039,453	7,837	2,047,290
Списания	(463,738)	-	(463,738)
Влияние изменения валютных курсов	(18,956)	-	(18,956)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,592,520	34,315	1,626,835

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	17,542,362	-	17,542,362	-
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	17,542,362	-	17,542,362	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	46,295,127	(64,327)	46,230,800	0.14
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	884,596	(343,966)	540,630	38.88
- просроченные на срок более 1 года	2,058,747	(1,633,410)	425,337	79.34
Всего обесцененных кредитов	2,943,343	(1,977,376)	965,967	67.18
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	49,238,470	(2,041,703)	47,196,767	4.15
Итого коммерческих кредитов	66,780,832	(2,041,703)	64,739,129	3.06

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	22,197,839	-	22,197,839	-
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	22,197,839	-	22,197,839	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,261,569	(258,093)	32,003,476	0.8
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	364,919	(255,443)	109,476	70.0
- просроченные на срок более 1 года	1,773,876	(1,078,984)	694,892	60.8
Всего обесцененных кредитов	2,138,795	(1,334,427)	804,368	62.4
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	34,400,364	(1,592,520)	32,807,844	4.63
Итого коммерческих кредитов	56,598,203	(1,592,520)	55,005,683	2.81

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.1%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	2010 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	24,117,953	37.26	2,251,373	4.09
Гарантии	9,635,073	14.88	14,538,933	26.43
Имущественные требования	9,364,017	14.46	11,374,682	20.68
Дебиторская задолженность по договорам	5,568,060	8.60	9,049,382	16.45
Автотранспортные средства	-	-	3,668,203	6.67
Прочее обеспечение	16,054,026	24.80	14,123,110	25.68
Итого	64,739,129	100.00	55,005,683	100.00

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

Коммерческие кредиты, которые превышают лимит выдачи на одного заемщика, установленный АФН, обеспечены дополнительными гарантиями, предоставленными другими компаниями, входящими в Группу HSBC. По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма данного превышения составляла 27,237,909 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 27,283,317 тысяч тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

Обесцененные или просроченные коммерческие кредиты совокупной стоимостью 2,943,343 тысячи тенге (в 2009 году: 2,001,735 тысяч тенге) имеют обеспечение справедливой стоимостью 6,490,403 тысячи тенге (2009 год: 3,009,085 тысяч тенге). Оставшаяся часть обесцененных кредитов в размере ноль тенге (в 2009 году: 137,060 тысяч тенге) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк приобрел активы на сумму 136,911 тысяч тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (31 декабря 2009 года: подобных активов нет).

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	6,378,014	(343,990)	6,034,024	5.39
- Просроченные на срок менее 180 дней	294,901	(118,573)	176,328	40.21
- Просроченные на срок более 180 дней	729	(618)	111	84.77
Итого потребительских кредитов	6,673,644	(463,181)	6,210,463	6.94
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1,510	-	1,510	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,510	-	1,510	-
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	9,598,456	(2,562)	9,595,894	0.03
- Просроченные на срок менее 180 дней	141,903	(1,371)	140,532	0.97
- Просроченные на срок более 180 дней	82,746	(11,232)	71,514	13.57
Итого ипотечных кредитов	9,823,105	(15,165)	9,807,940	0.15

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредитные карты				
- Непросроченные	3,797,110	(388,578)	3,408,532	10.23
- Просроченные на срок менее 180 дней	335,665	(127,296)	208,369	37.92
- Просроченные на срок более 180 дней	1,874	(799)	1,075	42.64
Итого кредитных карт	4,134,649	(516,673)	3,617,976	12.50
Итого кредитов, выданных физическим лицам по номинальной стоимости	20,632,908	(995,019)	19,637,889	4.82
Резерв по приобретенным кредитам	(977,745)	977,745	-	100.00
Итого кредитов, выданных физическим лицам	19,655,163	(17,274)	19,637,889	0.09

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	2,778,805	-	2,778,805	-
- Просроченные на срок менее 180 дней	21,349	(6,582)	14,767	30.83
- Просроченные на срок более 180 дней	8,964	(4,680)	4,284	52.21
Итого потребительских кредитов	2,809,118	(11,262)	2,797,856	0.40
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3,415	-	3,415	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	3,415	-	3,415	-
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	7,407,210	-	7,407,210	-
- Просроченные на срок менее 180 дней	62,078	(13,858)	48,220	22.32
- Просроченные на срок более 180 дней	15,240	(9,195)	6,045	60.33
Итого ипотечных кредитов	7,484,528	(23,053)	7,461,475	0.31
Итого кредитов, выданных физическим лицам	10,297,061	(34,315)	10,262,746	0.33

(i) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Кредиты по кредитным картам не имеют обеспечения.

(iii) Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение кредитов, выданным физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11,262	23,053	34,315
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	(9,153)	(7,888)	(17,041)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,109	15,165	17,274

Ниже представлен анализ изменений величины резерва под обесценение кредитов, выданным физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	9,838	16,640	26,478
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	1,424	6,413	7,837
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11,262	23,053	34,315

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные физическим лицам	20,632,909	10,297,061
Коммерческие клиенты		
Транспортировка	12,972,937	11,149,481
Нефть и газ	6,060,418	8,890,814
Финансовые услуги	5,340,983	7,930,939
Торговля	5,222,991	5,627,924
Строительство	8,225,116	5,719,364
Пищевая промышленность	8,788,115	3,788,810
Химическая промышленность	2,998,122	3,448,725
Горнодобывающая промышленность/металлургия	8,113,180	1,125,478
Связь	373,974	295,844
Сельское хозяйство	1,064,270	274,905
Прочее	6,551,612	7,724,997
	86,344,627	66,274,342
Начисленное вознаграждение	1,069,114	620,922
	87,413,741	66,895,264
Резерв под обесценение	(2,058,977)	(1,626,835)
Резерв по приобретенным кредитам	(977,745)	-
	84,377,019	65,268,429

(г) Существенная кредитная концентрация

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел одиннадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2009 года: тринадцать), кредиты которым составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 46,594,601 тысячу тенге (31 декабря 2009 года: 42,446,210 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25, 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.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	-	515,631
Корпоративные обязательства		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	94,904	-
Инвестиции в долевые инструменты		
Акции местных банков	7,342	-
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	6,904	2,704
	109,150	518,335

Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам и представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время отсутствуют сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость

18 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Благоу- стройство арендован- ной собствен- ности	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Офисная мебель и прочее оборудо- вание	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2009 года	-	790,352	181,705	18,544	402,110	1,392,711
Поступления	45	116,051	210,282	-	96,850	423,228
Приобретение в результате сделки	8,311	-	8,935	-	114,489	131,735
Остаток на 31 декабря 2010 года	8,356	906,403	400,922	18,544	613,449	1,947,674
Амортизация						
Остаток на 1 января 2009 года	-	62,304	84,137	6,843	169,257	322,541
Начисленная амортизация	118	106,123	53,893	3,709	122,370	286,213
Остаток на 31 декабря 2010 года	118	168,427	138,030	10,552	291,627	608,754
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2010 года	8,238	737,976	262,892	7,992	321,822	1,338,920
На 1 января 2010 года	-	728,048	97,568	11,701	232,853	1,070,170

18 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Благоустройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2009 года	275,658	126,748	28,081	220,747	651,234
Поступления	514,694	55,170	9,799	184,975	764,638
Выбытия	-	(213)	(19,336)	(3,612)	(23,161)
На 31 декабря 2009 года	790,352	181,705	18,544	402,110	1,392,711
Амортизация					
На 1 января 2009 года	13,691	44,567	23,709	98,861	180,828
Начисленная амортизация	48,613	39,783	2,470	74,008	164,874
Выбытия	-	(213)	(19,336)	(3,612)	(23,161)
На 31 декабря 2009 года	62,304	84,137	6,843	169,257	322,541
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2009 года	728,048	97,568	11,701	232,853	1,070,170
На 1 января 2009 года	261,967	82,181	4,372	121,886	470,406

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

19 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2010 года	794,311
Поступления	281,136
Остаток на 31 декабря 2010 года	1,075,447
Амортизация	
Остаток на 1 января 2010 года	123,577
Начисленная амортизация	151,887
Остаток на 31 декабря 2010 года	275,464
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2010 года	799,983
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2009 года	263,064
Поступления	567,549
Выбытия	(36,302)
Остаток на 31 декабря 2009 года	794,311
Амортизация	
Остаток на 1 января 2009 года	73,403
Начисленная амортизация	86,476
Выбытия	(36,302)
Остаток на 31 декабря 2009 года	123,577
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2009 года	670,734

20 Прочие активы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Документарные расчеты	1,014,317	788,631
Начисленный комиссионный доход	141,638	38,525
Прочие активы	153,154	53,524
Резерв под обесценение	(495)	(3,926)
Итого прочих финансовых активов	1,308,614	876,754
Активы, удерживаемые для продажи	136,911	-
Предоплаты	126,823	175,011
Материалы и расчеты с поставщиками	28,274	20,008
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	-	5,433
Резерв под обесценение	(172)	(172)
Итого прочих нефинансовых активов	291,836	200,280
Итого прочих активов	1,600,450	1,077,034

Активы, удерживаемые для продажи, классифицируются как удерживаемые для продажи, когда их балансовая стоимость может быть восстановлена, в основном, в результате продажи. Они оцениваются по меньшему из следующих значений: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Активы, удерживаемые для продажи, включают обеспечение в виде земельного участка, принятого Банком в обмен на его права и обязательства по обесцененному кредиту. Ожидается, что активы будут реализованы в течение 12 месяцев с даты классификации активов, как удерживаемых для продажи.

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,926	172	4,098
Чистое создание резерва под обесценение	150	-	150
Списания	(3,581)	-	(3,581)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	495	172	667

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,432	870	3,302
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	1,494	(698)	796
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,926	172	4,098

21 Счета и депозиты банков

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро»	80,201,356	18,009,477
Срочные депозиты	7,380,690	9,426,649
	87,582,046	27,436,126

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел три банка (31 декабря 2009 года: три банка), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 76,213,592 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 26,341,684 тысячи тенге).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	7,597,693	21,947,400
- Корпоративные клиенты	37,688,737	57,034,935
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	9,126,918	7,627,881
- Корпоративные клиенты	64,920,871	33,383,569
	119,334,219	119,993,785

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1,164,174 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 2,433,109 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет четырнадцать клиентов (31 декабря 2009 года: восемнадцать клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 65,004,284 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 74,872,921 тысяча тенге).

23 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Торговая кредиторская задолженность	771,346	401,810
Начисленные расходы	759,808	266,123
Транзитные счета	109,919	9,932
Итого прочих финансовых обязательств	1,641,073	677,865
Кредиторская задолженность по прочим налогам	123,758	82,147
Финансовые гарантии – доходы будущих	52,916	52,599
Итого прочих нефинансовых обязательств	176,674	134,746
Итого прочих обязательств	1,817,747	812,611

24 Капитал

(а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 70,500 обыкновенных акций (в 2009 году: 33,600). Все акции имеют номинальную стоимость 100,000 тенге (в 2009 году: 100,009 тенге), составляя общую сумму акционерного капитала в размере 7,050,000 тысяч тенге (в 2009 году: 3,360,000 тысяч тенге).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или прибыли за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2010 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за отчетный год, составила 7,910,189 тысяч тенге (в 2009 году: 4,789,554 тысячи тенге). Дивиденды в 2010 и 2009 годах не объявлялись.

(в) Резерв по общим банковским рискам

В соответствии с требованиями, установленными АФН, Банк должен поддерживать резервный капитал, сформированный за счет чистой прибыли Банка, в размере не менее 2% от кредитного портфеля Банка, включающего кредиты, выданные клиентам, кредиты, выданные банкам, долговые обязательства и дебиторскую задолженность по сделкам «обратного репо».

25 Управление рисками

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

(а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

25 Управление рисками

(а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками, продолжение

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, 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 организационной структуры Банка.

Политика Группы HSBC в области управления рисками разработана в целях определения и анализа различных видов риска, а также установления соответствующих пределов риска и постоянное наблюдение за этими рисками и пределами с помощью надежных и современных административных и информационных систем. Наиболее значительными видами риска являются кредитный риск (включая международный риск), риск ликвидности, рыночный и операционный риск. Рыночный риск включает валютный риск и риск изменения ставок вознаграждения.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, ставки вознаграждения и кредитные спреды. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения ставок вознаграждения. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных 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.

Комитет по управлению активами и обязательствами, возглавляемый Председателем правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Головной офис, Управление казначейским риском Группы утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях местного комитета по управлению активами и пассивами.

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.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения процентных ставок – 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 денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	77,003,306	-	-	-	-	77,003,306
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,975,677	2,987,205	-	-	-	28,962,882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	187,417	94,904	94,904
Счета и депозиты в банках	65,084,468	12,629,292	2,859,446	3,803,813	-	84,377,019
Кредиты, выданные клиентам	168,063,451	15,616,497	2,859,446	3,991,230	94,904	190,625,528
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	-	7,380,690	-	-	-	7,380,690
Текущие счета и депозиты клиентов	55,225,989	-	18,211,887	609,913	-	74,047,789
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	19,000,606	-	-	-	-	19,000,606
	74,226,595	7,380,690	18,211,887	609,913	-	100,429,085
	93,836,856	8,235,807	(15,352,441)	3,381,317	94,904	90,196,443

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение
Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2009 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11,619,199	-	-	-	-	11,619,199
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	515,631	-	-	363,539	-	515,631 363,539
Счета и депозиты в банках	44,975,714	10,375,816	9,054,384	862,515	-	65,268,429
Кредиты, выданные клиентам	58,110,544	10,375,816	9,054,384	1,226,054	-	78,766,798
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	1,862,711	7,563,938	-	-	-	9,426,649
Текущие счета и депозиты клиентов	47,326,699	1,351,393	8,833,286	81,228	293,087	57,885,693
	49,189,410	8,915,331	8,833,286	81,228	293,087	67,312,342
	8,921,134	1,460,485	221,098	1,144,826	(293,087)	11,454,456

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Таблица указанная ниже показывает эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Данные ставки вознаграждения представляют собой приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 г.			2009 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.5%	-	-	0.5%	-	5.9%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1.4%	-	-	2.3%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.3%	12.8%	-	6.1%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.2%	9.0%	4.4%	15.3%	9.7%	12.8%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
Срочные депозиты	-	0.9%	-	5.3%	2.6%	0.4%
Текущие счета и депозиты клиентов	2.4%	1.6%	2.7%	5.0%	3.7%	2.6%

Анализ чувствительности денежных потоков к изменению ставки вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения на основе анализа процентной маржи дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка Банка за год и капитала к изменению рыночных ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	667,332	667,332	70,193	70,193
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(667,332)	(667,332)	(70,193)	(70,193)

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности денежных потоков к изменению ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка Банка за год и капитала в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(94,943)	(110,893)	(12,139)	(12,271)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	94,943	110,893	12,139	12,272

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк управляет валютным риском, используя форвардные соглашения.

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	89,059,394	29,121,956	4,709,602	122,890,952
Счета и депозиты в банках	4,037,389	187,417	-	4,224,806
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	28,962,882	-	-	28,962,882
Кредиты, выданные клиентам	22,613,628	56,027,278	5,736,113	84,377,019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,497	80,653	-	109,150
Прочие финансовые активы	166,492	974,195	167,927	1,308,614
Итого активов	144,868,282	86,391,499	10,613,642	241,873,423

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

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	19,000,606	-	-	19,000,606
Счета и депозиты банков	80,196,457	7,385,589	-	87,582,046
Текущие счета и депозиты клиентов	29,765,430	79,404,150	10,164,639	119,334,219
Прочие финансовые обязательства	887,864	50,761	702,448	1,641,073
Итого обязательств	129,850,357	86,840,500	10,867,087	227,557,944
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	15,017,925	(449,001)	(253,445)	14,315,479
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2,389,816)	2,016,220	373,596	-

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	32,336,285	34,812,707	7,263,625	74,412,617
Счета и депозиты в банках	2,529,653	366,120	-	2,895,773
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	11,610,675	8,524	-	11,619,199
Кредиты, выданные клиентам	10,159,500	46,295,663	8,813,266	65,268,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	518,335	-	-	518,335
Прочие финансовые активы	52,019	820,732	4,003	876,754
Итого активов	57,206,467	82,303,746	16,080,894	155,591,107
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	18,155,640	7,568,869	1,711,617	27,436,126
Текущие счета и депозиты клиентов	26,942,394	79,825,574	13,225,817	119,993,785
Прочие финансовые обязательства	289,356	21,147	367,362	677,865
Итого обязательств	45,387,390	87,415,590	15,304,796	148,107,776
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	11,819,077	(5,111,844)	776,098	7,483,331
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(4,289,314)	4,779,448	(490,134)	-

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. 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 процентные ставки, остаются неизменными.

	2010 г.		2009 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
5% рост доллара США по отношению к тенге	62,689	62,689	(13,296)	(13,296)

Снижение курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочий ценовой риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) 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
10% рост котировок ценных бумаг	1,425	1,425	270	270
10% снижение котировок ценных бумаг	(1,425)	(1,425)	(270)	(270)

Большая часть инвестиций Банка в долевыми инструментами Банка котируется на Казахстанской фондовой бирже.

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Подразделение по розничному кредитованию Банка.

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

Максимальный уровень балансового кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов на отчетную дату. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

25 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	118,861,518	72,008,496
Кредиты, выданные клиентам	84,377,019	65,268,429
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,980,840	11,670,469
Счета и депозиты в банках	4,224,806	2,895,773
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,904	515,631
Прочие финансовые активы	1,308,614	876,754
Итого максимального уровня риска	237,847,701	153,235,552

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет двух должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2009 года: два должника), 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 года составляет 117,307,561 тысячу тенге (31 декабря 2009 года: 65,238,367 тысяч тенге).

(г) Риск ликвидности

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

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных депозитов 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.

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

25 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	Суммарная величина выбытия/(по-ступления) потоков денежных средств					Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	
Непроизводные обязательства						
Счета и депозиты банков	(80,201,356)	(7,391,591)	-	-	-	(87,592,947)
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,435,306)	(55,014,423)	(6,245,192)	(12,471,561)	(609,913)	(119,334,219)
Кредиторская задолженность по сделкам «repo»	(19,001,400)	-	-	(1,641,073)	-	(19,000,606)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(1,641,073)
Производные обязательства						
- Поступление	9,619,111	2,728,061	-	-	-	12,347,172
- Выбытие	(9,625,422)	(2,732,619)	-	-	-	(12,358,041)
Итого обязательства	(144,644,373)	(62,410,572)	(6,245,192)	(14,112,634)	(609,913)	(228,022,684)
Обязательства кредитного характера	(29,232,551)	-	-	-	-	(29,232,551)

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До				Суммарная величина выбытия/(по- ступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев		
Производные финансовые обязательства						
Счета и депозиты и остатки на счетах банков	(19,721,093)	(152,021)	(7,614,959)	-	(27,488,073)	(27,436,126)
Текущие счета и депозиты клиентов	(98,317,239)	(11,726,384)	(1,351,393)	(8,759,208)	(120,235,951)	(119,993,785)
Прочие финансовые обязательства	-	(677,865)	-	-	(677,865)	(677,865)
Производные обязательства						
- Поступление	1,199,107	1,526,383	389,143	4,399	3,119,032	-
- Выбытие	(1,201,515)	(1,520,078)	(501,897)	(7,541)	(3,231,031)	(38,621)
Итого обязательств	(118,040,740)	(12,549,965)	(9,079,106)	(8,762,350)	(81,727)	(148,513,888)
Обязательства кредитного характера						
	(10,159,502)	-	-	-	(10,159,502)	(10,159,502)

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным 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 в любой момент, при этом, в большинстве случаев, они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода, отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

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

25 Управление рискам, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеприведенной 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					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Непроизвольные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	122,890,952	-	-	-	-	122,890,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,001,077	19,974,600	2,987,205	-	-	28,962,882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	94,437	14,713	109,150
Счета и депозиты в банках	-	-	-	187,417	4,037,389	4,224,806
Кредиты, выданные клиентам	1,742,143	8,809,118	22,444,004	37,876,904	13,096,793	84,377,019
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2,138,903	2,138,903
Прочие активы	-	-	1,572,176	-	28,274	1,600,450
Итого активов	130,634,172	28,783,718	27,003,385	38,064,321	6,219,279	244,304,162
Непроизвольные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	80,201,167	-	7,380,879	-	-	87,582,046
Текущие счета и депозиты клиентов	83,855,594	16,656,827	18,211,885	609,913	-	119,334,219
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	19,000,606	-	-	-	-	19,000,606
Текущее налоговое обязательство	-	-	42,430	-	-	42,430
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	275,907	275,907
Обязательство	-	-	1,817,747	-	-	1,817,747
Прочие обязательства	-	-	-	-	275,907	275,907
Итого обязательств	183,057,367	16,656,827	27,452,941	609,913	5,943,372	228,052,955
Итого обязательств	(52,423,195)	12,126,891	(449,556)	37,454,408	13,191,230	16,251,207
Чистая позиция						408,057

25 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.

	До востребования					Итого	
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		Без срока погашения
тыс. тенге							
Непривязанные активы							
Денжные средства и их эквиваленты	74,412,617	-	-	-	-	-	74,412,617
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,066,925	6,603,544	-	-	-	-	11,670,469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	515,631	-	-	-	-	2,704	518,335
Счета и депозиты в банках	6,214,331	2,028,588	9,545,353	34,307,544	11,964,672	2,532,234	2,895,773
Кредиты, выданные клиентам	-	217,721	-	-	-	-	1,207,941
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	1,070,170	-
Основные средства	-	-	-	-	-	670,734	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,008	-
Прочие активы	-	-	1,057,026	-	-	-	-
Итого активов	86,209,504	8,849,853	10,602,379	34,307,544	11,964,672	4,295,850	1,571,480
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	19,721,094	151,094	7,563,938	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	97,397,421	12,037,370	10,184,679	81,228	293,087	-	-
Прочие обязательства	-	812,611	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	55,727	-
Итого обязательств	117,118,515	13,001,075	17,748,617	81,228	293,087	55,727	-
Чистая финансовая позиция	(30,909,011)	(4,151,222)	(7,146,238)	34,226,316	11,671,585	4,240,123	1,571,480
							9,503,033

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имеет значительные суммы денежных средств и их эквивалентов. Данные средства были получены в качестве краткосрочных депозитов от банков и крупных корпоративных клиентов. Учитывая, ограниченное количество краткосрочных инструментов на рынке, указанные средства были размещены на депозитах до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан.

Ожидается, что торговые производные финансовые обязательства, составляющие часть собственных торговых операций Банка, будут реализованы до наступления срока их погашения, установленного в соответствии с договором. Таким образом, анализ сроков погашения в отношении данных производных финансовых обязательств, представленный в таблице выше, отражает справедливую стоимость по состоянию на отчетную дату, так как установленные в договоре сроки погашения не отражают подверженность риску, связанному с данными операциями. Указанная справедливая стоимость отражена в колонке «До востребования и менее 1 месяца». Кроме того, торговые производные финансовые обязательства включают производные финансовые обязательства, принятые на себя Банком в отношении клиентов. Информация о таких финансовых обязательствах, расчеты по которым обычно не проводятся до наступления установленного в договоре срока погашения, представленная в таблицах выше, отражает договорные недисконтированные потоки денежных средств, так как Банк полагает, что информация об установленных в договоре сроках погашения необходима для понимания сроков движения потоков денежных средств, связанных с данными производными позициями.

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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк поддерживает следующие кредитные линии:

- необеспеченный овердрафт в размере 8,810 миллионов тенге. Уплата вознаграждения производится по ставке 6% в год.

По состоянию на 31 декабря 2009 года, Банк поддерживает следующие кредитные линии:

- необеспеченный овердрафт в размере 4,410 миллионов тенге. Уплата вознаграждения производится по ставке 5% в год.

26 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с установленным законодательством в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями, установленными АФН, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1-го уровня к суммарной величине активов и норматив отношения суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года, минимальный уровень капитала 1-го уровня к общим активам составляет 5% (в 2009 году: 5%), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 10% (в 2009 году: 10%). Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов.

26 Управление капиталом, продолжение

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

	2010 г. тыс. тенге не аудировано	2009 г. тыс. тенге не аудировано
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	7,050,000	3,360,000
Эмиссионный доход	74,485	74,485
Резервы, созданные за счет нераспределенной прибыли	1,239,133	1,239,133
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов	4,370,639	4,498,303
Нематериальные активы	(799,983)	(670,734)
Итого капитала первого уровня	11,934,274	8,501,187
Капитал второго уровня		
Чистый доход отчетного периода	1,914,238	(127,665)
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(15,916)	1,240
Итого капитала второго уровня	1,898,322	(126,425)
Итого капитала	13,832,596	8,374,762
Активы, взвешенные с учетом риска		
Активы, взвешенные с учетом риска	77,224,353	55,908,406
Не инвестированные активы, находящиеся на хранении	(84,186,342)	(39,922,299)
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	37,295,722	19,773,959
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	138,460	85,527
Операционный риск	3,206,689	2,061,935
Рыночный риск	795	273,610
Итого активов, взвешенных с учетом риска	33,679,677	38,181,138
Капитал 1-го уровня по отношению к суммарной величине активов	8%	7%
Итого капитала по отношению к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	41%	22%
Капитал 1-го уровня по отношению к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	35%	22%

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

27 Потенциальные обязательства

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

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

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 может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	8,809,700	3,000,000
Гарантии и аккредитивы	20,422,851	7,159,502
	29,232,551	10,159,502

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

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по иланнулируемой операционной аренде Банка по состоянию на 31 декабря, которые подлежат погашению, могут быть представлены следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сроком менее одного года	571,576	392,500
От одного года до пяти лет	1,402,617	1,493,876
Сроком более пяти лет	745,284	1,242,906
	2,719,477	3,129,282

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

В отчетном году сумма в размере 537,857 тысячи тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2009 году: 519,831 тысяча тенге).

29 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 осуществляла 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 трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республики Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республики Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной 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.

30 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

31 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является «HSBC Bank Plc. Лондон», член Группы «HSBC». Конечной контролирующей стороной Банка является компания «HSBC Holdings plc», материнская компания Группы «HSBC», зарегистрированная в Соединенном Королевстве, которая публикует финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе. Материнский банк также публикует финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

Связанные стороны включают материнскую компанию «HSBC Bank Plc. Лондон», а также другие компании, входящие в состав Группы «HSBC», контролируемые компанией «HSBC Holdings plc», директорами Банка, членами Совета директоров членами Правления Банка.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение работникам» (см. Примечание 11):

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления	276,627	181,740

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

	2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные членам Совета директоров и Правления	94,876	7.54%	9,993	7.75%
Обязательства				
Депозиты членов Совета директоров и Правления	12,919	0.4%	6,641	-

Указанные кредиты деноминированы в тенге и подлежат погашению в период между 2014 и 2030 годами.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с участием членов Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	4,379	395

31 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Сделки между прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка от операций с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, составили:

	Прочие компании, входящие в состав Группы «HSBC»						
	Материнский банк			Итого			
	Средняя ставка вознаграждения 2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2009 г. тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3,184,467	1,539,749	5.75%	28,130,052	-	31,314,519	36,979,741
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,018	3,202	-	5,630	-	9,648	3,202
Нематериальные активы	247,723	567,549	-	-	-	247,723	567,549
Прочие активы	983	-	-	74	-	1,057	-

31 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Сделки между прочими связанными сторонами

	Материнский банк				Прочие компании, входящие в состав Группы «HSBC»				Итого
	Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		
	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,166	-	-	898	-	-	-	9,064	-
Счета и депозиты банков	130,632	6,782,167	-	25,835	-	8,894,147	-	156,467	15,676,314
Прочие обязательства	-	316,227	-	-	-	-	-	-	316,227
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Гарантии полученные	28,629,673	-	27,723,664	2,121,666	-	14,846	-	30,751,339	27,738,510
Гарантии выданные	-	-	-	2,132,483	-	-	-	2,132,483	-
Прибыль (убыток)									
Процентные доходы	1,583	5,931	-	-	-	-	-	1,583	5,931
Процентные расходы	(1,514)	(23,677)	-	-	-	(486,612)	-	(1,514)	(510,289)
Комиссионные доходы	64,631	22,772	-	-	-	-	-	64,631	22,772
Комиссионные расходы	(136)	-	-	(15,567)	-	-	-	(15,703)	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	2,650	-	-	-	2,650	-
Общие административные расходы	(559,743)	(203,524)	-	(266,138)	-	(266,096)	-	(825,881)	(469,620)

В 2010 году Банк капитализировал стоимость услуг, предоставленных Материнским банком, и признал их в качестве нематериальных активов в размере 247,723 тысяч тенге (в 2009 году: 567,549 тысяч тенге).

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Активы, предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	122,890,952	-	-	122,890,952	122,890,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,980,840	-	-	-	28,980,840	28,980,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	109,150	-	109,150	109,150
Счета и депозиты в банках	-	4,224,806	-	-	4,224,806	4,224,806
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	64,739,129	-	-	64,739,129	64,739,129
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	19,637,889	-	-	19,637,889	19,637,889
Прочие финансовые активы	-	1,308,614	-	-	1,308,614	1,308,614
	28,980,840	212,801,390	109,150	-	241,891,380	241,891,380
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,274	-	-	-	11,274	11,274
Счета и депозиты банков	-	-	-	87,582,046	87,582,046	87,582,046
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	119,334,219	119,334,219	119,334,219
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	-	-	-	19,000,606	19,000,606	19,000,606
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1,641,073	1,641,073	1,641,073
	11,274	-	-	227,557,944	227,569,218	227,569,218

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

тыс. тенге	Активы, предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	74,412,617	-	-	74,412,617	74,412,617
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,670,469	-	-	-	11,670,469	11,670,469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	518,335	-	518,335	518,335
Счета и депозиты в банках	-	2,895,773	-	-	2,895,773	2,895,773
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные компаниям	-	55,005,683	-	-	55,005,683	55,005,683
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	10,262,746	-	-	10,262,746	10,262,746
Прочие финансовые активы	-	876,754	-	-	876,754	876,754
	11,670,469	143,453,573	518,335	-	155,642,377	155,642,377
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38,621	-	-	-	38,621	38,621
Счета и депозиты банков	-	-	27,436,126	-	27,436,126	27,436,126
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	119,993,785	-	119,993,785	119,993,785
Прочие финансовые обязательства	-	-	677,865	-	677,865	677,865
	38,621	-	148,107,776	-	148,146,397	148,146,397

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Как указывается в Примечании 17, справедливая стоимость некотируемых долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 6,904 тысячи тенге (на 31 декабря 2009 года: 2,704 тысячи тенге), не может быть определена.

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.

Иерархия справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость на основе следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность входной информации, используемой для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки в отношении идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: Методы оценки основаны на данных наблюдаемых по соответствующему либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием рыночных котировок на активном рынке для аналогичных инструментов, рыночные котировки для идентичных или подобных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные; или прочие методы оценки, в которых все существенные входные данные прямо или опосредованно основаны на данных с наблюдаемых рынков.

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

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, по уровню в иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,980,840	28,980,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	94,904	94,903
- Инвестиции в долевыe инструменты	14,246	14,246
	29,089,990	29,089,989

Ценные бумаги, которые включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, но не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года, классифицируются как относящиеся к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, по уровню в иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,670,469	11,670,469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	515,631	515,631
- Инвестиции в долевыe инструменты	2,704	2,704
	12,188,804	12,188,804

Ценные бумаги, которые включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, но не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года, классифицируются как относящиеся к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

33 Приобретение

По состоянию на 1 сентября 2010 года Банк приобрел розничные активы АО ДБ «RBS Kazakhstan» (далее, «RBS») в Республике Казахстан за 8,683,259 тысяч тенге. Оплата за денежные средства и их эквиваленты, деноминированные в различных валютах, была произведена в соответствующих валютах.

Банк учел данную транзакцию в соответствии с МСФО 3, так как в результате транзакции Банк получил контроль над интегрированным пакетом разных видов деятельности и активов, которые можно осуществлять и которыми можно управлять с целью обеспечения дохода для Банка.

Целью приобретения розничного бизнеса «RBS» было получение возможности для Банка расширить присутствие в розничном сегменте банковской деятельности в соответствии со стратегией Группы компаний «HSBC».

33 Приобретение, продолжение

При приобретении активов, были понесены затраты по сделке, состоящие в основном из судебных издержек на сумму 27,343 тысячи тенге. Эта сумма была включена в общие и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Оценка влияния данного приобретения на показатели отчетного периода оценить не представляется возможной вследствие отсутствия исторической информации за период, предшествующий приобретению. По состоянию на 31 декабря 2010 года, с момента приобретения, указанные активы генерировали доход на сумму 537,245 тысяч тенге.

В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Сделка привела к возникновению прибыли от «выгодной сделки» в размере 400,347 тысяч тенге, в результате того, что Банк предложил сделку с расчетом денежными средствами, которая была заключена в течение короткого периода времени.

Суммы приобретенных активов, признанные в финансовой отчетности Банка по справедливой стоимости по состоянию на дату приобретения, могут быть представлены следующим образом:

тыс. Тенге	Суммы, признанные при приобретении
АКТИВЫ	
Кредиты, выданные клиентам	7,375,064
Основные средства	131,735
Прочие активы	157,085
Чистые идентифицируемые активы	7,663,884
Отрицательный гудвилл при приобретении	(400,347)
Возмещение уплаченное	8,683,259
Денежные средства приобретенные	(1,419,722)
Чистое выбытие денежных средств	7,263,537

Следующая далее таблица содержит информацию в отношении общей дебиторской задолженности в соответствии с договорами и предусмотренных договорами потоков денежных средств, получение которых не ожидается:

	Общая дебиторская задолженность в соответствии с договором тыс. тенге	Потоки денежных средств, получение которых не ожидается тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	8,689,776	1,314,712
Прочие активы	157,085	-