



ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ
2010

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Совета Директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана».....	5
Обращение Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».....	6
I. Краткий обзор деятельности Банка.....	7
II. Календарь событий.....	10
III. Ключевые показатели деятельности.....	11
Маркетинговая деятельность.....	11
Операционная деятельность.....	17
Развитие персонала.....	26
IV. Финансовая деятельность и отчетность.....	28
4.1. Отчет о финансовом положении.....	28
4.2. Отчет о прибылях и убытках.....	29
4.3. Отчет о совокупном доходе.....	30
4.4. Отчет об изменениях в капитале.....	30
4.5. Отчет о движении денежных средств.....	31
4.6. Основные положения учетной политики.....	32
4.7. Существенные учетные суждения и оценки.....	44
4.8. Денежные средства и их эквиваленты.....	45
4.9. Средства в Национальном Банке Республики Казахстан, торговые ценные бумаги и средства в кредитных учреждениях.....	45
4.10. Займы клиентам.....	45
4.11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	47
4.12. Основные средства.....	47
4.13. Налогообложение.....	48
4.14. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан и Материнской компанией.....	50
4.15. Средства в прочих кредитных учреждениях.....	50
4.16. Средства клиентов.....	51
4.17. Капитал.....	51
4.18. Финансовые и условные обязательства.....	52
4.19. Чистые комиссионные доходы.....	54
4.20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	54
4.21. Управление риском.....	55
4.22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	62
4.23. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств.....	64
4.24. Операции со связанными сторонами.....	65
4.25. Достаточность капитала.....	68
4.26. Аудиторское заключение.....	69
V. Перспективы развития АО «Жилстройсбербанк Казахстана» до 2015 года.....	71

«...Уроки кризиса требуют совершенствования политики развития жилищного строительства. Считаю, что огромный потенциал для этого имеет система жилищных строительных сбережений. Необходимо использовать принцип равноправного партнерства граждан, Жилстройсбербанка, государства и строительных компаний...»

Н.А. Назарбаев
Послание Президента Республики Казахстан
«Новое десятилетие – Новый экономический
подъем – Новые возможности Казахстана»
народу Казахстана, январь 2010 года

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»



УВАЖАЕМЫЕ ДАМЫ И ГОСПОДА!

Рад приветствовать Вас и представить Вашему вниманию отчет об основных показателях деятельности АО «Жилстройсбербанк Казахстана» за 2010 год для публикации.

В течение 2010 года Банк продолжил реализацию поставленных перед ним стратегических и социально-значимых задач, в том числе актив-

ное участие в Государственной программе жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы, программе «Нұрлы-кеш» и программе арендного жилья АО «Фонд недвижимости «Самрук-Казына».

Банком достигнуты основные ключевые плановые показатели деятельности на 2010 год, в том числе планы по привлечению участников в систему жилстройсбережений и выдаче жилищных займов.

В 2010 году Банком были проведены мероприятия по определению уровня корпоративного управления в рамках совместной работы с АО «ФНБ «Самрук-Казына». Банк по результатам диагностики системы корпоративного управления добился признания корпоративного управления Банка как одного из высших среди дочерних и зависимых компаний группы АО «ФНБ «Самрук-Казына».

Подводя итоги деятельности Банка за 2010 год, хочется сказать, что, несмотря на последствия мирового финансового кризиса, деятельность Банка характеризуется ростом всех показателей и увеличением показателей рентабельности, как капитала, так и активов.

Развивая принципы системы жилстройсбережений, АО «Жилстройсбербанк Казахстана» на сегодняшний день остается институтом, решающим социально значимую задачу по улучшению жилищных условий населения страны и роста экономики в целом.

С уважением,



Айтекенов К.М.

Председатель Совета Директоров
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»



УВАЖАЕМЫЕ ДАМЫ И ГОСПОДА!

Прежде всего, от имени АО «Жилстройсбербанк Казахстана» искренне благодарю клиентов и партнеров, акционера за доверие, сотрудничество и поддержку в 2010 году.

2010 год в условиях продолжающейся тенденции повышения интереса со стороны населения страны к системе жилстройсбережений был для Банка насыщен важными событиями.

Во-первых, о развитии системы жилстройсбережений отметил Глава государства в своем Послании народу Казахстана, поручив использовать ее потенциал для решения жилищных проблем граждан посредством формирования жилищных пулов и механизмов государственно-частного партнерства. В целях реализации Послания Президента Республики Казахстан Правительством была разработана и принята Программа развития строительной индустрии и производства строительных материалов Республики Казахстан на 2010-2014 годы.

Во-вторых, система жилищных строительных сбережений впервые пополнилась 200-тысячным участником. Если первые 100 тысяч договоров были заключены за первые 6 лет деятельности, то вторую сотню тысяч договоров Банк заключил за два последних года.

В-третьих, активы Банка превысили 100 млрд. тенге, собственный капитал превысил 25 млрд. тенге. Средства клиентов Банка увеличились на 52%, кредиты клиентам выросли на 46%.

В-четвертых, получен самый высокий чистый доход за весь период деятельности Банка в сумме 258 млн. тенге. Зафиксировано три года безубыточной деятельности, что позволяет выпускать в перспективе собственные долговые облигации.

Таким образом, благодаря поддержке государства и участию Банка в специализированных государственных программах и проектах, Банк успешно и с минимальными потерями преодолел последствия финансового кризиса, в том числе и в банковском секторе. Несмотря на негативное влияние кризиса, отразившееся в снижении доходов заемщиков и связанное с этим ухудшение качества кредитного портфеля, Банк сумел сохранить свою финансовую устойчивость и выполнить основные плановые показатели.

В 2010 году одним из важных событий для Банка стала реорганизация организационной структуры Банка, а также открытие 3-х дополнительных центров обслуживания клиентов в г. Алматы. Также в целях повышения доступности оказываемых услуг и удовлетворения спроса населения страны на продукты Банка проведено смягчение условий кредитования.

Как и в предыдущие годы, согласно оценке международного рейтингового агентства Moody's кредитно-инвестиционные рейтинги Банка являются одними из самых высоких рейтингов среди банков второго уровня Республики Казахстан.

Достигнутые результаты 2010 года дают основание предполагать, что в наступившем 2011 году Банк продолжит устойчивый рост в посткризисный период развития финансовой системы Республики Казахстан.

На будущее мы смотрим с оптимизмом и уверены, что благодаря нашим совместным усилиям, мы достигнем намеченных целей и продолжим вносить свой вклад в развитие Республики Казахстан.

С наилучшими пожеланиями,

Нурбуби Наурызбаева
Председатель Правления
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР БАНКА

Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

с 13 апреля 2011г. – Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан

МИССИЯ

Обеспечение равного доступа широких слоев населения к системе жилищных строительных сбережений (ЖСС) во всех регионах Республики Казахстан и предоставление качественных банковских услуг для улучшения жилищных условий

ОСНОВНОЙ ПРОДУКТ БАНКА

Договор о жилищных строительных сбережениях

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ

18 филиалов по Казахстану и 3 Центра обслуживания в г. Алматы

РЕЙТИНГИ

Moody's:

Долгосрочный рейтинг по депозитам

в национальной валюте – Ba1
Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте – N/P
Рейтинг финансовой устойчивости – E+
Прогноз «стабильный»

ВИДЕНИЕ

Стремление занять позиции ведущего банка на территории Республики Казахстан, обеспечивая вовлеченность каждой семьи в систему ЖСС, сохраняя принципы надежности, доверия и высокого качества во взаимоотношениях с клиентами и партнерами, прозрачности бизнеса и корпоративного управления

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

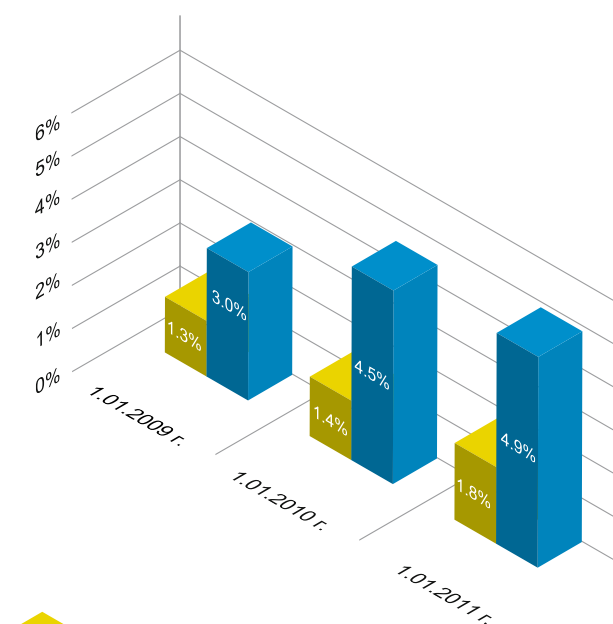
- Прием вкладов в жилищные строительные сбережения, открытие и ведение счетов вкладчиков;
- Предоставление вкладчикам жилищных, предварительных и промежуточных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий

АГЕНТСКАЯ СЕТЬ

226 агентов - физических лиц

2 агента – юридических лица (АО «Казпочта» и АО «Народный Банк Казахстана»)

ДОЛЯ БАНКА НА РЫНКЕ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ

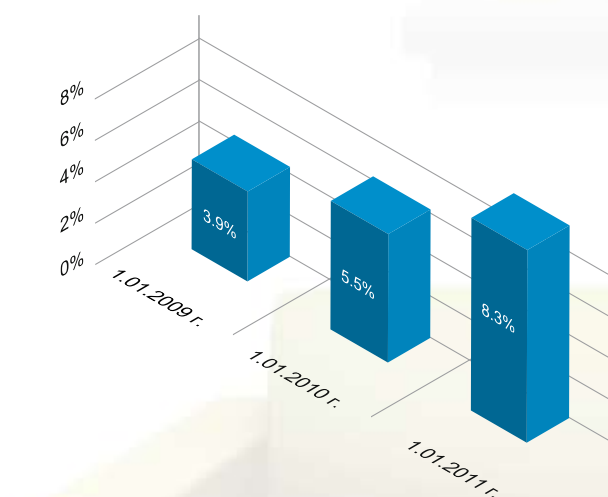


Доля на рынке вкладов населения



Доля на рынке долгосрочных вкладов населения

ДОЛЯ БАНКА НА РЫНКЕ КРЕДИТОВ НА СТРОИТЕЛЬСТВО И ПРИОБРЕТЕНИЕ ЖИЛЬЯ



Доля на рынке кредитования на строительство и приобретение жилья

Жизнь складывается.
Жизнь строится.

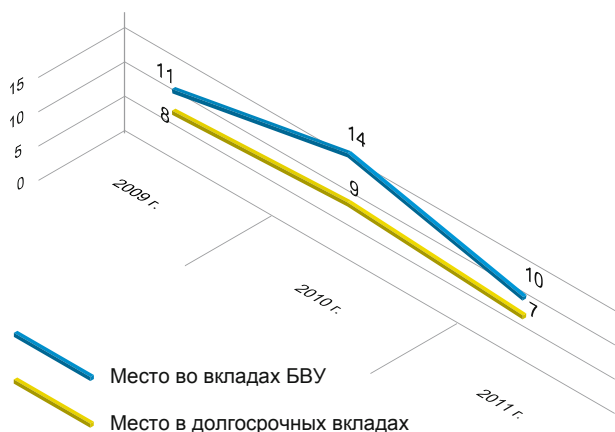


Уют в вашем доме —
Дело Государственной Важности!

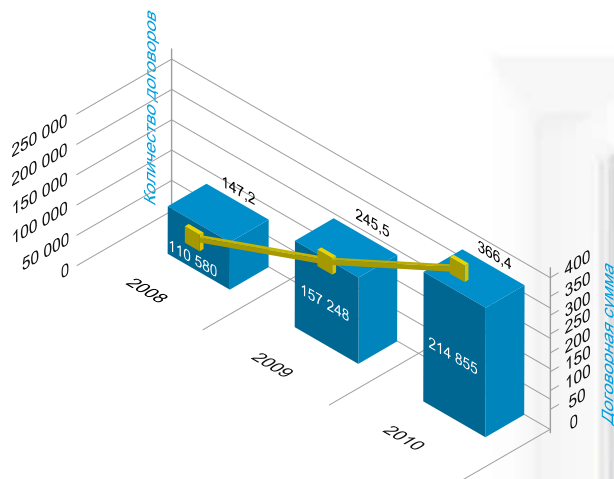
«БАСТАУ»

Тарифная программа «Бастау» —
возможность сделать ремонт
на выгодных условиях.

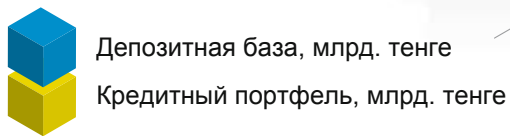
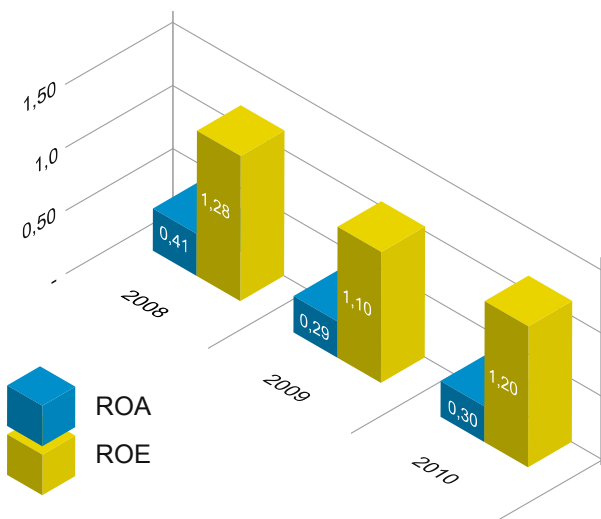
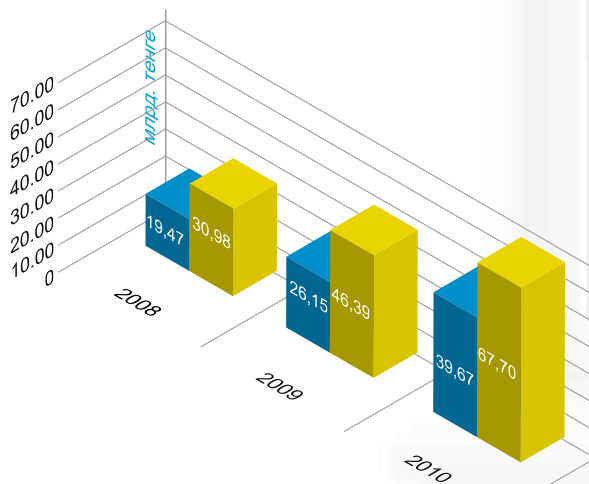
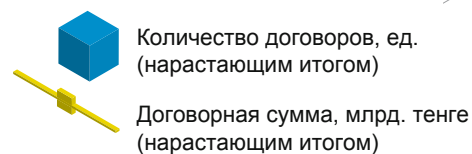
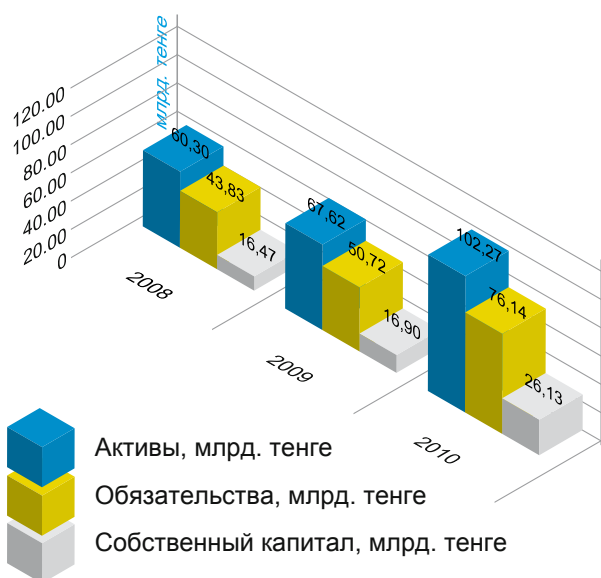
Место Банка во вкладах БВУ и в долгосрочных вкладах населения



Договора о жилстройсбережениях



Финансовые показатели



- | | |
|----------------|--|
| В течение года | <ul style="list-style-type: none"> • Участие в реализации Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы (ГП 2008-2010) • Участие в реализации Государственной программы «Нұрлы-көш» на 2009-2011 годы • Участие в реализации Программы по развитию строительной индустрии и производства строительных материалов РК на 2010 – 2014 годы • Участие в реализации Программы арендного жилья АО «ФН «Самрук-Казына» • Сотрудничество с частными застройщиками по строительству и реализации жилья через систему жилстройсбережений |
| Февраль | <ul style="list-style-type: none"> • Увеличение уставного капитала Банка в рамках реализации ГП 2008-2010 • Подписание Банком кредитного договора с АО «ФНБ «Самрук-Казына» в рамках реализации ГП 2008-2010 |
| Апрель | <ul style="list-style-type: none"> • Внесение дополнений и изменений в Устав Банка • Утверждение годовой финансовой отчетности за 2009 год |
| Май | <ul style="list-style-type: none"> • Подтверждение сертификата системы менеджмента качества на соответствие стандарту ISO 9001:2008 • Рейтинговое агентство Moody's установило долгосрочные и краткосрочные рейтинги Банка в национальной валюте на уровне Ba1/ Not prime • Начало подписания с местными исполнительными органами соглашений о намерениях в рамках реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 29.01.2010 года «Новое десятилетие – Новый экономический подъем – Новые возможности Казахстана» |
| Июнь | <ul style="list-style-type: none"> • Улучшение условий кредитования |
| Июль | <ul style="list-style-type: none"> • Проведение диагностики корпоративного управления АО «Жилстройсбербанк Казахстана» со стороны АО «ФНБ «Самрук-Казына» и KPMG |
| Август | <ul style="list-style-type: none"> • Реорганизация системы комплаенс – контроля в Банке |
| Сентябрь | <ul style="list-style-type: none"> • Реорганизация организационной структуры Банка • Открытие Центров обслуживания Банка в г. Алматы • Начало работы по разработке и внедрению ключевых показателей эффективности (KPI) в Банке |
| Октябрь | <ul style="list-style-type: none"> • Увеличение уставного капитала Банка в рамках реализации ГП 2008-2010 • Достижение количества участников ЖСС в 200 тыс. человек |
| Ноябрь | <ul style="list-style-type: none"> • Улучшение условий кредитования |
| Декабрь | <ul style="list-style-type: none"> • Продление сроков действия Программы мер по реструктуризации займов, предоставленных заемщикам АО «Жилстройсбербанк Казахстана» • Подписание соглашений о сотрудничестве с местными исполнительными органами и Агентством Республики Казахстан по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства в рамках реализации Программы развития строительной индустрии и производства строительных материалов в РК на 2010 – 2014 годы • Заключение Меморандумов о сотрудничестве с частными инвесторами • Достижение активов Банка в 100 млрд. тенге |

Прием вкладов

Виды тарифных программ Банка

Наименование	Бастау	Оркен	Кемел	Болашак
Срок накопления ЖСС	3-3,5 года	5,5 лет	8,5 лет	15 лет
Ставка вознаграждения по вкладам в ЖСС	2% годовых			
Ставка вознаграждения по жилищному займу	5% годовых	4,5% годовых	4% годовых	3,5% годовых
Срок предоставления жилищного займа	до 6 лет	до 10 лет	до 15 лет	до 25 лет

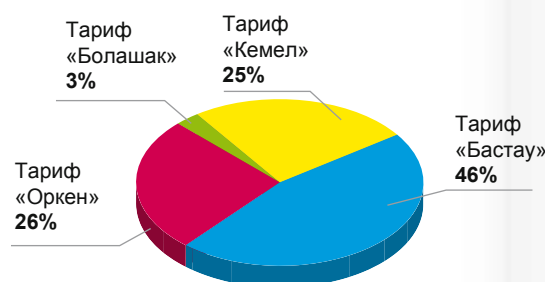
Преимущества Тарифных программ Банка:

- низкие процентные ставки по займам;
- фиксированные процентные ставки на весь период накопления и кредитования;
- возможность объединения, деления, уступки договора о ЖСС.

Структура договоров о ЖСС, заключенным по новым, внедренным в 2007 году, тарифным программам Банка выглядит следующим образом:

Продукт системы жилстройсбережений — Договор о ЖСС

Структура действующих договоров по тарифным программам, внедренным и действующим с 2007 года



В качестве положительного фактора 2010 года в части маркетингового направления деятельности можно отметить растущую тенденцию увеличения интереса населения страны к системе ЖСС при решении своих жилищных вопросов.

Данному факту способствовало проведение активной маркетинговой кампании по повышению осведомленности населения о преимуществах и потенциале системы жилстройсбережений, а также смягчение условий кредитования для заемщиков. Также важными факторами повышения интереса со стороны населения являются:

- участие Банка в реализации специализированных программ в рамках Послания Президента Республики Казахстан к народу Казахстана от 29.01.2010г.;
- полномасштабная реализация ГП на 2008-2010 годы;
- участие Банка в Программе арендного жилья, реализуемой АО «ФН «Самрук-Казына».

В 2010 году в Банке было заключено 57 607 договоров, что на 23% больше показателя за 2009 год. Договорная сумма по заключенным договорам составила 120,8 млрд. тенге. В целом за весь период деятельности Банка было заключено 214 855 договоров о ЖСС на общую договорную сумму 366,4 млрд. тенге.

По состоянию на 31.12.2010 года количество действующих договоров о жилстройсбережениях составило 167 747 договоров, что на 30% выше показателя по итогам 2009 года (128 991 договор).

В разрезе возрастных групп наибольшая доля договоров приходится на договора, заключенные возрастными группами от 26 до 35 лет и от 36 до 45 лет (33%, 20% соответственно).

Доля участников в системе ЖСС к экономически активному населению на конец 2010 года составила 2,02%

Жизнь складывается.
Жизнь строится.

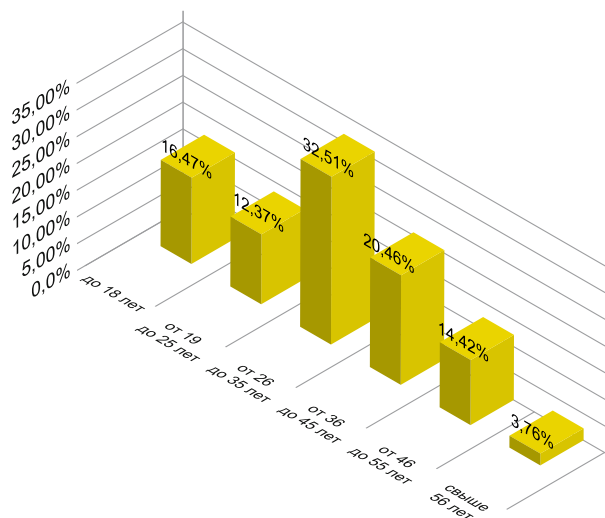


Жилстройсбербанк Казахстана.
Квартира для семьи — дело государственной важности!

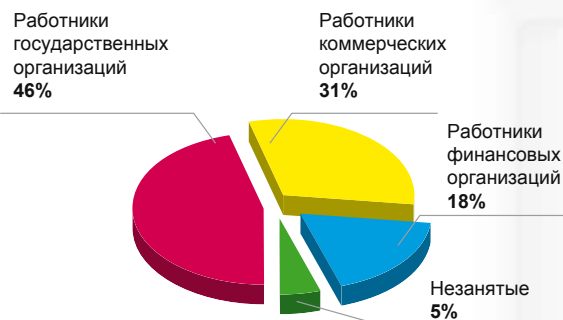
«ОРКЕН»

Тарифная программа «Оркен» —
возможность приобретения
собственной квартиры.

Структура клиентов по возрастным группам



Распределение клиентов по сферам занятости



Наибольшую долю клиентов Банка составляют работники государственных (46%) и коммерческих организаций (31%).

Структура договоров по срокам накопления



Как видно из диаграммы по состоянию на 31.12.2010 года наибольшая часть действующих договоров приходится на 5-10 лет накопления, что составляет 60% от общего количества. Средний срок накопления остался на прежнем уровне 5,3 лет.

Средний возраст вкладчика жилстройсбережений составляет 32 года, 58% договоров заключено женщинами, мужчинами заключено 42% договоров о ЖСС.

Доля Банка на рынке по долгосрочным вкладам населения составила 4,9%.

Выдача займов

Банк предоставляет своим вкладчикам займы на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий, а именно:

- строительство (включая приобретение земельного участка), приобретение жилища, в том числе путем его обмена с целью улучшения;
- ремонт и модернизация жилища (включая приобретение строительных материалов, оплату подрядных работ);
- погашение обязательств, которые появились в связи с мероприятиями по улучшению жилищных условий;
- внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

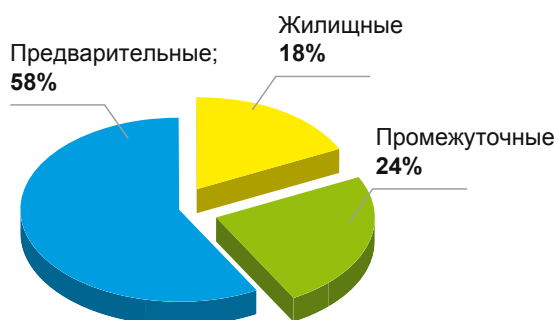
Доля Банка на рынке кредитования на строительство/ приобретение жилья составила 8,3%.

Динамика количества и объемов выдачи займов представлена в таблице по годам (за год):

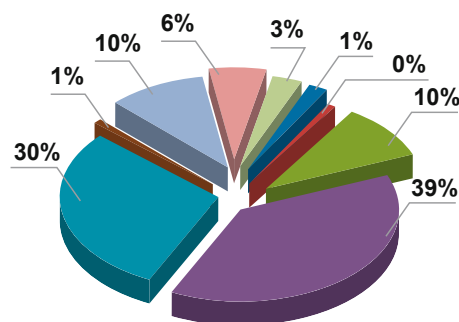
Наименование	2008	2009	2010	Изменение, в %
1	2	3	4	5 = 4/3*100-100
Жилищные займы:				
сумма, млн. тенге	2 459	4 454	6 887	55%
Промежуточные жилищные займы:				
сумма, млн. тенге	9 874	180	851	373%
Предварительные жилищные займы:				
сумма, млн. тенге	11 359	15 422	21 029	36%
в том числе займы по ГП:				
2005-2007				
сумма, млн. тенге	2 531	3 363	2 023	-40%
2008-2010:				
сумма, млн. тенге	2 175	11 963	18 752	57%
Итого:				
сумма, млн. тенге	23 692	20 056	28 767	43%

Согласно действующей политике Банка осуществляется точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках его кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет осуществлять мониторинг динамики размера кредитного риска Банка в разбивке по географическим регионам, продуктам и по заемщикам. Оценка кредитного риска заемщиков Банка проводится на индивидуальной и коллективной основе. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Структура займов в разрезе видов кредитования на 01.01.2011г.



Структура займов в разрезе целей использования на 01.01.2011 г.



- Долевое участие в строительстве
- Оплата первоначального взноса
- Приобретение жилья по Госпрограмме на 2005-2007 годы
- Приобретение жилья по Госпрограмме на 2008-2010 годы
- Приобретение жилья и земельного участка
- Приобретение жилья в рамках региональной жилищной программы местных исполнительных органов
- Ремонт и реконструкция жилья
- Рефинансирование
- Строительство

Наряду с обеспечением в виде недвижимости Банком в целях минимизации рисков и убытков по займам, выданным за счет бюджетных средств, предусмотрено гарантирование АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» (далее – КФГИК) займов.

В рамках взаимодействия КФГИК и Банка по состоянию на 1.01.2011 года количество займов Банка, по которым были приняты гарантии КФГИК, составило 8 847 на общую сумму 30,24 млрд. тенге, в том числе в 2010 году 6 135 гарантии на сумму 20,28 млрд. тенге.

Наглядным доказательством оптимальности и адекватности принятых Банком мер по активизации выдачи займов и повышению качества кредитного портфеля, являются достаточно низкие

показатели Банка в сравнении с показателями по банковской системе Республики Казахстан.

Благодаря созданной системе управления кредитным риском Банк смог удержать долю кредитов с просрочкой платежей по состоянию на 1.01.2011 года на уровне 5,25% при среднем уровне среди БВУ в 30,07%, в то время как уровень сформированных провизий по кредитному портфелю Банка составляет 3,38% при показателе 30,95% по БВУ согласно данным АФН.

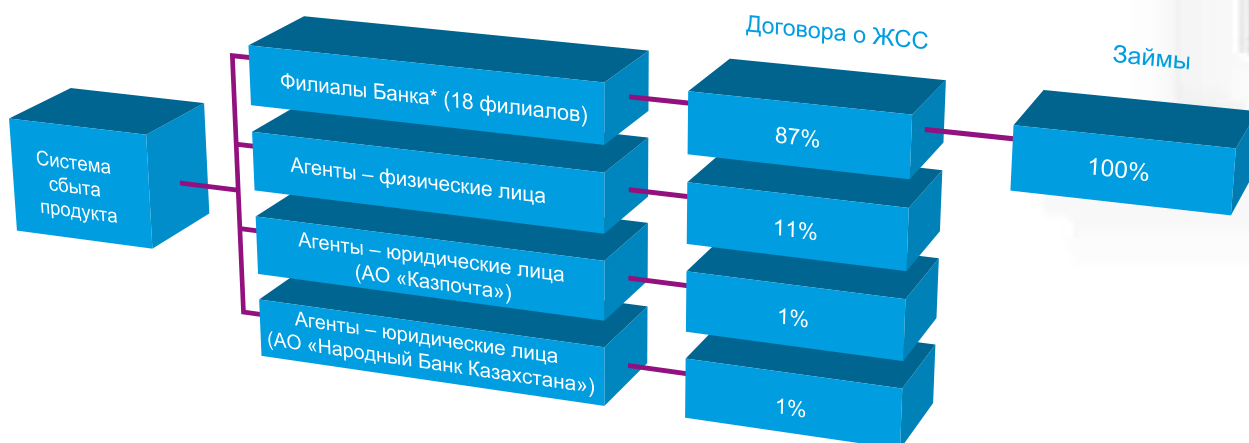
При этом, доля заемщиков с просрочкой платежей свыше 1 дня в 2010 году снизилась до 4,2% с 6,2% в 2009 году. Доля заемщиков с просрочкой платежей свыше 30 дней в 2010 году снизилась до 3,07% с 3,5% (в 2009 году).

Система сбыта продукта

Система сбыта Банка включает в себя следующих участников:

- филиалы (областные, городские филиалы) и центры обслуживания;
- агенты – физические лица и агенты – юридические лица.

Система сбыта продукта за 2010 год



* с учетом показателей Центрального аппарата Банка

По состоянию на 31.12.2010 года функционируют 18 филиалов Банка в региональных и областных центрах Казахстана и 3 центра обслуживания в г. Алматы.

Вместе с тем, одной из приоритетных целей дальнейшей деятельности Банка является активное развитие агентской сети Банка посредством привлечения к взаимовыгодному сотрудничеству агентов – физических лиц и финансовых инсти-

тутов, осуществляющих свою деятельность на розничном рынке финансовых услуг Республики Казахстан. На сегодняшний день агентская сеть Банка представлена агентами – физическими лицами и 2 агентами - юридическими лицами: АО «Казпочта» и АО «Народный Банк Казахстана».

Также Банк поддерживает партнерские отношения с крупными государственными и негосударственными компаниями в сфере оказания услуг

Жизнь складывается.
Жизнь строится.



Жилстройсбербанк Казахстана.
Дом для каждой семьи — дело государственной важности!

«КЕМЕЛ»

Тарифная программа «Кемел» —
реальная возможность построить
свой дом.

по страхованию заемщиков и залогового имущества и в сфере оценки залогового имущества.

Партнеры в сфере оказания услуг по страхованию заемщиков и залогового имущества	Партнеры в сфере оценки залогового имущества
АО «СК «Аманат Иншуранс» АО «СК «Аско» АО «СК «Виктория» АО «СК «Евразия» АО «СК «Казахинстрах» АО «СК «Казкоммерц-Полис» АО «СК «Сентрас Иншуранс» АО «СК «ТрансОйл»	АО «НЦ «Курьлысконсалтинг» АО «Реабилитационный фонд» ТОО «Бион» ТОО «Expert-Pro Assessment» ТОО НЦО «Sert»

Политика управления рисками

Политика по управлению рисками определяет сущность, факторы, виды рисков, присущие деятельности Банка, и виды лимитов, а также определяет организацию системы и способы управления рисками в Банке, обязанности и ответственность подразделений и комитетов Банка, участвующих в процессе управления рисками и в мониторинге лимитов.

Под управлением рисками понимается система ограничения рисков собственного капитала Банка с целью выполнения стратегии развития Банка, получения запланированной прибыли и обеспечения его устойчивой текущей работы.

Система управления рисками - это процесс, включающий четыре основных элемента: оценка, измерение, контроль и мониторинг риска.

Система управления рисками Банка включает:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Подразделение риск-менеджмента;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба комплаенс.

Под системой управления рисками в Банке понимается:

- 1) разработка и утверждение методик количественной и качественной оценки рисков по видам используемых финансовых инструментов;
- 2) расчет и утверждение ограничений (лимитов) по всем типам рисков;
- 3) расчет количественной оценки рисков;
- 4) разработка и утверждение плана мероприя-

тий по снижению риска после определения ограничений на размер рисков для каждого типа риска.

В 2010 году Банком была проведена значительная методологическая работа по совершенствованию управления рисками Банка, в рамках которой были разработаны и оптимизированы внутренние нормативные документы, в том числе:

- инструкции по управлению нефинансовыми рисками, по проведению стресс-тестирования, по управлению процентным риском, по классификации активов и созданию провизий (резервов) против них и их учету, по организации работы по управлению ценовым риском,
- правила о внутренней кредитной политике Банка,
- политика по урегулированию конфликта интересов, и иные документы.

В процессе управления рисками большое внимание уделяется управлению кредитным, рыночным, нефинансовыми/ операционными рисками.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

- организационное обеспечение кредитной деятельности;
- установление лимитов;
- оценка кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика;
- ранжирование кредитов по уровню кредитного риска и сопоставление с установленными лимитами;
- распределение полномочий при принятии кредитных решений: авторизация, мониторинг кредитов, управление ссудным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Банк проводит оценку стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет стресс-тесты (stress-testing) и бэк-тесты (back-testing). Банк использует результаты оценки риска и регулярных стресс-тестов (stress-testing) при принятии решений на совершение операций с финансовыми инструментами.

При управлении нефинансовыми рисками основное значение придается последовательному развитию и совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке.

Банк осуществляет мониторинг финансовых показателей и принимаемых рисков на консолидированной основе. Органы управления Банка осуществляют постоянную оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и меняющихся обстоятельств и условий посредством анализа управленческой отчетности, пре-

доставляемой структурными подразделениями Банка и аудиторских проверок.

В целях развития системы управления комплаенс – риском в Банке назначен комплаенс – контролер и создано подразделение комплаенс-контроля, основной задачей которого является:

- обеспечение и организация деятельности по осуществлению эффективного управления комплаенс-риском, возникающим в деятельности Банка, внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренним документам и процедурам Банка, общепринятым стандартам профессиональной деятельности на финансовом рынке и деловой этики;
- участие в контроле и управлении комплаенс-риском в рамках определенных Комплаенс-контролером и внутренними документами Банка.

Корпоративное управление (КУ)

КУ в Банке направлено на взаимодействие между Акционером и руководством Банка (Советом Директоров (СД) и Правлением Банка), а также с другими заинтересованными лицами, с помощью которого реализуются права и интересы акционера, его клиентов и самого Банка.

Корпоративное управление (КУ) – это комплекс механизмов, позволяющих Акционеру контролировать деятельность Банка и решать возникающие проблемы посредством устойчивых принципов КУ.

Механизмы КУ в Банке:

Отношения между участниками КУ в Банке формализованы путём принятия регламентирующих документов, процедуры разработки и применения которых основаны на международной практике в области КУ. В Банке принят собственный Кодекс корпоративного управления:

- регламентированная подотчётность менеджмента СД и уполномоченному органу;
- избегание конфликтов интересов и отношений аффилированности;
- исключение зависимости и подчиненно-

сти независимых директоров менеджменту Банка;

- четкое разграничение полномочий между органами Банка;
- публикация максимального объёма информации о деятельности и финансовых показателях компании;
- обеспечение прозрачности действий менеджмента и Акционера.

Информационная безопасность – одно из основных требований КУ

Эти механизмы позволяют обеспечить эффективную и честную работу всех участников КУ. Механизмы КУ призваны обеспечить ответственность:

- СД перед Акционером,
- менеджмента перед СД;
- Банка перед работниками и клиентами, обществом в целом.

КУ сосредоточено на том, чтобы указанные институты управления выполняли свои функции наилучшим образом при сохранении баланса интересов между ними.

Основные принципы КУ Банка

- 1) принцип защиты прав и интересов акционеров;
- 2) принцип эффективного управления Банком его Советом директоров;
- 3) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка и Акционера;
- 4) принцип законности и этики;

- 5) принцип эффективной дивидендной политики;
- 6) принцип эффективной кадровой политики;
- 7) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 8) принцип ответственности.

Организационная структура



В сентябре 2010 года во исполнение приказа Председателя Правления АО «ФНБ «Самрук-Казына» от 7.04.2009 года №23-п «Об оптимизации структуры управления и сокращения затрат в организациях группы Фонда» проведена 2 фаза оптимизации организационной структуры Банка и штатной численности персонала Банка.

Необходимо отметить, что за период работы

Банка с 2003 года отмечается стабильное опережение темпа роста основных показателей деятельности Банка над динамикой роста численности работников.

Уровень текучести кадров снижен с 2007 года на 14% и составил за 2010 год 17,3%, при этом средний стаж работника Банка возрос на 1,1 года и составил 2,8 лет.


Совет директоров и Комитет по аудиту

Совет директоров является органом Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, действующим на основании Положения о Совете директоров (СД) Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены СД Банка избираются на должность Общим собранием акционеров (Единственным акционером) и переизбираются Общим собра-

нием акционеров (Единственным акционером) в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов СД Банка, с последующим согласованием их кандидатур с уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом.

В 2010 году СД включал 5 членов, в том числе представители АО «ФНБ «Самрук-Казына», Банка, а также независимый директор:



Жизнь складывается.
Жизнь строится.

Жилстройсбербанк Казахстана.
Будущее детей — дело государственной важности!

«БОЛАШАК»

Тарифная программа «Болашак» —
забота о будущем ваших детей!

	Должность в составе СД	Место основной работы и занимаемая должность
Айтекенов К.М.	Председатель СД	Управляющий директор-член Правления АО «ФНБ «Самрук-Казына»
Саркеев Б.К.	Член СД	Директор по управлению финансовыми институтами и институтами развития АО «ФНБ «Самрук-Казына»
Ибрагимова Л.Е.	Член СД	Заместитель Председателя Правления АО «ФРП «Даму»
Курманов Ж.Б.	Член СД (независимый директор)	Независимый член совета директоров ОАО «Халык банк Кыргызстан», Независимый директор АО «КФГД»
Наурызбаева Н.С.	Член СД	Председатель Правления Банка

В 2010 году повышен уровень взаимодействия с Акционером:

- упрощены процедуры согласования материалов/ документов;
- обеспечено регулярное проведение Акционером совещаний/ встреч, касающихся КУ и деятельности Банка;
- Акционером утверждено более 25 регламентирующих документов, для непосредственного руководства в работе;
- определено структурное подразделение Акционера (ДФИ) по взаимодействию при подготовке материалов к заседаниям СД Банка, Правления и СД Фонда.

СД Банка проведено 16 заседаний, на которых рассмотрено 118 вопросов и принято 161 решение.

Правление, комитеты (комиссии) Банка

Правление Банка действует на основании Положения о Правлении, утвержденного СД Банка, и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Образование Правления Банка, его полномочия, а также досрочное прекращение полномочий осуществляются по решению СД Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

При СД Банка активно функционирует Комитет по аудиту СД, созданный в 2009 году. Комитет по аудиту является консультационно-совещательным органом СД и занимается углубленной проработкой вопросов, отнесенных к компетенции СД либо изучаемых им в порядке контроля деятельности исполнительного органа, и разработкой необходимых рекомендаций СД и исполнительному органу.

Председателем Комитета по аудиту является Независимый директор СД Банка, членом Комитета по аудиту - Член СД Банка (Представитель АО «ФНБ «Самрук-Казына»).

В 2010 году проведено 16 заседаний Комитета, на котором рассмотрено 37 вопросов и принято 65 решений.

Текущая кадровая ротация среди членов Правления в 2010 году составила 0%.

По состоянию на 31.12.2010 года Правление Банка состоит из 7 членов, в том числе:

Должность в составе Правления



Председатель Правления

НАУРЫЗБАЕВА НУРБУБИ СЕРЕКХАЖИЕВНА

Наурызбаева Н.С. в 1984 году с отличием окончила Алматинский институт народного хозяйства по специальности - финансы и кредит. Кроме того, проходила обучение и стажировки в финансовых институтах Австрии, Чехии, Германии, Египта, Франции, Голландии и Китая.

Общий стаж в банковско-финансовой сфере 27 лет, в том числе в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» - 8 лет.

С 2003 года Наурызбаева Н.С. возглавляет АО «Жилстройсбербанк Казахстана», является Председателем Правления и членом Совета Директоров.



Заместитель Председателя Правления

УТЕГУЛОВ МАУЛЕН АМАНГЕЛЬДИЕВИЧ

Утегулов М.А. в 1995 году с отличием окончил Казахскую государственную Академию Управления и Казахский Национальный технический университет. Проходил стажировку в финансовых институтах Кореи, Сингапура, Австрии, а также принимал участие в семинарах по реформе финансового сектора, рынку государственных ценных бумаг в г. Стамбул (Турция) и участвовал в обмене опытом в Офисе менеджмента и бюджета в г. Вашингтон (США).

Общий стаж в банковско-финансовой сфере 16 лет, в том числе в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» - 4 года.

С 2007 года является Членом Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».



Заместитель Председателя Правления

АЛТЫНСАКА НУРЖАМИ КАЛЫКБАЙКЫЗЫ

Алтынсака Н.К. в 1982 году окончила Казахский политехнический институт им. В.И. Ленина по специальности «Автоматизированные системы управления». В 2002 году окончила Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова по специальности «Финансы и Кредит». Проходила обучение и стажировки по повышению квалификации в России, Франции, Германии, Латвии, Армении, Литве и Казахстане.

Общий стаж в банковско-финансовой сфере 29 лет, в том числе в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» - 4 года.

С 2007 года является Членом Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».



Заместитель Председателя Правления

КАЛИЕВ АСКАР ГАНИЕВИЧ

Калиев А.Г. в 1994 году окончил Казахский национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Социология». В 1999 году защитил диссертацию с присуждением степени кандидата экономических наук.

Общий стаж трудовой деятельности 16 лет, в том числе в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» - 2 года.

С 2009 года является Членом Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».



Управляющий директор

ЕГЕУБАЕВА САУЛЕ АСКАРОВНА

Егеубаева С.А. в 1998 году с отличием окончила Казахскую Государственную Академию Управления с присвоением квалификации «Экономист – международник». В период с 1997 по 1999 годы по немецкой стипендиальной программе обучалась в Высшей школе г. Оснабрюк (Германия) / факультет Экономики. В 2009 году присвоена степень «бакалавр юриспруденции» по завершении заочного обучения в Университете «Кайнар». Проходила обучение и стажировки в финансовых институтах Германии, Франции, Нидерландов и Чехии.

Общий стаж в банковско-финансовой сфере 12 лет, в том числе в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» - 8 лет.

С 2007 года является Членом Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».



Управляющий директор

САПАРБАЕВА АЙНУР СУЛТАНМУРАТОВНА

Сапарбаева А.С. в 1999 году с отличием окончила Казахскую Государственную Академию Управления, факультет «Финансы и Кредит», по специальности «экономист». Окончила Лондонскую школу бизнеса с присвоением степени «Master in Finance».

Общий стаж в банковско-финансовой сфере 12 лет, в том числе в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» - 4 года.

С 2007 года является Членом Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».



Управляющий директор

ТОЙБАЕВ ДАНИЯР КЕНЖЕХАНОВИЧ

Тойбаев Д. К. в 1999 году с отличием окончил Казахскую Государственную Архитектурно-Строительную Академию с присвоением квалификации «Инженер-экономист». В периоды с 1999 по 2009 годы Тойбаев Д. К. проходил курсы повышения квалификации в финансовых институтах Франции, России и Казахстана.

Общий стаж в банковско-финансовой сфере 12 лет, в том числе в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» - 8 лет.

С 2007 года является Членом Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

За 2010 год:

- количество проведенных заседаний Правления – 34;
- количество принятых решений – 1 243, из них решения принятые на очных заседаниях Правления – 391, принятые опросным путем (в заочном порядке) – 852.
- принято 271 постановление Правления Банка, которыми утверждено 59 внутренних документов и в 143 внутренних документа внесены изменения и дополнения.

Комитеты/комиссии Банка являются постоянно действующими коллегиальными органами Банка, осуществляющими согласованное руководство разработкой и последующим мониторингом реализации стратегии развития Банка на долгосрочный период, планов развития на среднесрочный период, бюджета Банка, а также определяющие инвестиционные и другие политики. Основные комитеты/ комиссии Банка:

- Комитет по информационным технологиям (с 2010 года);
- Комитет стратегического развития (с 2005 года);
- Комитет по управлению активами и пассивами (с 2004 года);
- Тарифный комитет (с 2004 года);
- Кредитный комитет (с 2004 года);
- Комиссия по кадровым вопросам (с 2009 года);
- Бюджетная комиссия (с 2005 года).

В состав вышеназванных комитетов/ комиссий, действующих на основании Положений, входят как члены Правления, так и руководители самостоятельных подразделений Банка.

Основные принципы вознаграждения членов Правления и Совета Директоров

Порядок оплаты труда Председателя и членов Правления Банка (далее – руководящие работники), утвержденный СД, призван способствовать стимулированию их добросовестного, творческого и инициативного труда, обеспечить справедливое вознаграждение в зависимости от сложности выполняемой работы, занимаемой должности и личного вклада в выполнении задач Банка.

Оплата труда членов Правления Банка предусматривает следующие элементы:

- заработная плата (должностной оклад в месяц, устанавливаемый руководящему работнику с учетом его функциональных обязанностей и уровня ответственности);
- вознаграждение по итогам работы за год (единовременное вознаграждение, выплачиваемое один раз в год в зависимости от результатов работы в целях материального поощрения достигнутых успехов и стимулирования повышения эффективности работы);
- выплаты, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (оплата дней отпуска, дней временной нетрудоспособности и другие).

Оплата труда членов Правления Банка осуществляется в пределах средств, предусмотренных на эти цели в бюджете Банка.

В 2008-2010 году во исполнение Послания Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Через кризис к обновлению и развитию», в целях реализации поручений Главы государства Н.А. Назарбаева по вопросу принятия антикризисных мер, направленных на стабилизацию экономики Республики Казахстан, и приказа АО «ФНБ «Самрук-Казына» «Об оптимизации структуры управления и сокращения затрат в организациях группы Фонда», вознаграждение членам Правления Банка не выплачивалось.

В соответствии с действующими принципами вознаграждения членов Совета Директоров предусмотрено:

- вознаграждение членов СД - представителей Единственного Акционера в виде заработной платы и в объеме, предусматриваемом по месту занятости;
- вознаграждение членов СД – независимых директоров в виде ежемесячного фиксированного вознаграждения и дополнительного вознаграждения за участие в каждом очном заседании комитетов СД Банка с учетом суммы подоходного налога, подлежащего удержанию при выплате вознаграждения, и согласно утвержденным нормам возмещения командировочных расходов Председателя Правления Банка, предусмотренных внутренними документами Банка.

Система менеджмента качества

В Банке с 2007 года функционирует система менеджмента качества (далее – СМК). В 2010 году СМК сертифицирована внешним сертификационным органом «Русский Регистр» (Россия) как «соответствующая» международным стан-

дартам ИСО 9001, что свидетельствует о том, что Банк управляет качеством оказываемых услуг и стремится к постоянному повышению его уровня.

Как свидетельствуют показатели, в 2010 году по сравнению с 2009 годом качество услуг Банка заметно повысилось. Так, по итогам внутреннего исследования, показатель «удовлетворенность клиентов качеством обслуживания» возрос с 91% до 93,5%. Показатели качества обслуживания по итогам внешней оценки также имеют положительную динамику.

По итогам внешней оценки качества услуг, в 2010г. количество филиалов, соответствующих максимальному показателю качества обслуживания по итогам внешней оценки составило 16, по сравнению с 2009г. данный показатель увеличился на 10 филиалов.

В Банке налажена система обратной связи с потребителями услуг и управления претензиями клиентов. Согласно статистическим данным, начиная со второго квартала 2010 года, количество жалоб значительно уменьшилось, в относительном выражении данный показатель составил 0,09% от всего количества обслуженных клиентов.

Информационное развитие

В целях обеспечения развития информационной инфраструктуры Банка в 2010 году активно проведены следующие основные мероприятия:

- 1) по автоматизированным информационным системам:
 - введено в промышленную эксплуатацию Хранилище Данных, предназначенное для решения аналитических задач и поддержки принятия решений;
 - введено в промышленную эксплуатацию АИС «Бюджетирование», положившее начало комплексной автоматизации процесса планирования и бюджетирования;
 - проведена модернизация АИС «ЖССБК» и внедрение АИС «Салым-Несие», завершение которых запланировано на 2011 год.

В целях повышения качества обслуживания клиентов, оптимизации внутренних бизнес-процессов и концентрации Центрального аппарата Банка исключительно на реализации поставленных перед Банком стратегических целей проведена следующая работа:

- оптимизация процесса обслуживания клиентов путем выделения операционного обслуживания из организационной структуры ЦА;
- расширение инфраструктуры обслуживания, в том числе региональной (открытие Центров обслуживания в г. Алматы, расширение кассового узла);
- реализация СМС-банкинга по г. Алматы;
- реализация он-лайн режима при осуществлении платежей через банкоматы АО «Народный Банк Казахстана»;
- передача на аутсорсинг функций колл-центра;
- повышение прозрачности процессов посредством измерения и мониторинга процессов;
- создание единого методологического центра по операционному обслуживанию.

Вышеуказанные системы призваны обеспечить выполнение полного спектра задач по обслуживанию клиентов Банка, поддерживать современный уровень бухгалтерского учета, в основу которого будут положены не бухгалтерские проводки, а банковские сделки и операции, а также повысить производительность системы и сокращение времени обслуживания клиентов.

- 2) по развитию информационной инфраструктуры и в целях повышения производительности технического парка в 2010г. выполнено дооснащение парка серверного, компьютерного, коммуникационного оборудования и организационной техники.

Эффективное функционирование Банка требует создания четкой системы управления его бизнес-процессами и персоналом. По мере развития организационной структуры и увеличения числа подразделений значимость данного вопроса возрастает в связи с усилением взаимосвязей и взаимозависимости между подразделениями. В связи с этим, система менеджмента Банка предусматривает совершенствование и сохранение потенциала каждого подразделения Банка, используя систему управления знаниями для создания интеллектуального капитала Банка.

При управлении персоналом особо важным фактором является совпадение целей каждого работника с целями и задачами Банка, а также четкое понимание ими своей сферы деятельности при реализации стратегических планов. Команда профессионалов, обеспеченная

Средний возраст работников Банка —
37 лет

системой для проявления своего потенциала, создает Банку конкурентное преимущество на рынке. Основываясь на данном видении управления персоналом, Банк уделяет большое внимание корпоративной культуре, на которой основываются для каждого работника понятия взаимного уважения, честности, ответственности, лояльности, инициативности, командного духа и нацеленности на результат. В рамках работ по повышению эффективности операционной деятельности Банка и в целях модернизации системы менеджмента в отчетном периоде были проведены работы по разработке и началу внедрения системы сбалансированных показателей, на базе которой планируется отмечать степень вовлеченности каждого работника в процесс развития Банка. В рамках реализации соответствующих мероприятий была создана и в настоящее время функционирует Рабочая группа по разработке и внедрению ключевых показателей деятельности (КПД), обеспечивающая комплексное определение индивидуальных КПД работников Банка.

Организация внешнего и внутреннего обучения в Банке для работников осуществляется с 2004 года в соответствии с Планами обучения и повышения квалификации работников и/или руководящего состава Банка.

В 2010 году обучение по всем направлениям деятельности Банка проводилось в тесном взаимодействии с Корпоративным университетом «Самрук-Казына».

За 2010 год прошли внешнее обучение 238 работников Банка. Доля работников Банка

прошедших внешнее обучение в 2008 году составила 26%, в 2009 году – 30% и в 2010 году – 33% от общего числа работников.

За 2010 год прошли внутреннее обучение 215 работников по тематикам, утвержденным в Плане внутрибанковского обучения.

Также Банком организовано повышение квалификации всего состава фронт-офиса, включавшее следующие тематики:

- эффективная работа с клиентами и деловая этика в работе с клиентами;
- умение управлять конфликтами.

В Банке успешно реализуются мероприятия по целенаправленному развитию персонала в рамках формирования и подготовки кадрового резерва руководящего состава Банка и проведению аттестации работников на соответствие занимаемым должностям.

Численность работников, состоящих в кадровом резерве Банка в 2009 году, составила – 39 работников, в 2010 году – 51 работник.

Работники Банка, имеющие (в % от общего числа работников):

- высшее образование 92%;
- средне-специальное образование 5%;
- среднее образование 1%;
- ученую степень кандидата наук 2%.

Также одной из приоритетных задач Банка является формирование и поддержание штата работников, отвечающего квалификационным требованиям Банка, направленных на достижение стратегических целей и решение задач стоящих перед Банком.

Трудовые отношения в 2010 году регулировались Правилами трудовых отношений и внутреннего трудового распорядка Банка с учетом законодательства Республики Казахстан.

Процедура конкурсного отбора на вакантные должности Банка состоит из нескольких этапов в том числе:

- определение потребности в кадрах;
- отбор кандидатов и анализ резюме;
- проведение предварительного собеседования, профессионального и психологического тестирования с кандидатами.

Для повышения эффективности и результативности деятельности работников в Банке функционирует система морального поощрения, где

за профессиональное мастерство, достижение высоких показателей в работе, продолжительную и безупречную деятельность, успешное выполнение заданий, проектов и мероприятий работники и подразделения награждаются по следующим номинациям: «Занесение в Книгу

почета», «Заслуженный работник Банка», «Лучшее подразделение Банка», «Лучший филиал Банка», «Лучший работник Банка», «Почетная грамота», «Благодарность» и «Благодарственное письмо родителям молодых специалистов».



4.1. ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2010 года
(В тысячах тенге)

	2010	2009
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	9.564.061	1.471.681
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	1.171.539	751.590
Торговые ценные бумаги	26.329	36.245
Средства в кредитных учреждениях	2.040.785	3.755.388
Займы клиентам	65.130.993	44.972.004
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23.031.120	15.417.193
Основные средства	1.020.652	976.666
Прочие активы	279.431	242.089
Итого активов	102.264.910	67.622.856
Обязательства		
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан и Материнской компанией	33.508.899	23.638.533
Средства в прочих кредитных учреждениях	1.500.015	50.000
Средства клиентов	40.426.780	26.747.042
Прочие обязательства	702.773	288.280
Итого обязательств	76.138.467	50.723.855
Капитал		
Уставный капитал	21.300.000	17.600.000
Дополнительный оплаченный капитал	4.653.983	–
Нереализованные доходы/(убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(117.080)	(732.074)
Общий резерв	471.121	–
(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль	(181.581)	31.075
Итого капитал	26.126.443	16.899.001
Итого капитал и обязательства	102.264.910	67.622.856

4.2. ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(В тысячах тенге)

	2010	2009
Процентный доход		
Займы клиентам	3.682.905	3.092.817
Инвестиционные ценные бумаги	1.172.835	1.468.426
Средства в кредитных учреждениях	174.662	763.989
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	23.262	98.070
	5.053.664	5.423.302
Процентные расходы		
Средства клиентов	(504.939)	(413.601)
Средства Правительства Республики Казахстан и Материнской компании	(385.490)	(235.600)
Средства прочих кредитных учреждений	(201)	(14.594)
	(890.630)	(663.795)
Чистый процентный доход	4.163.034	4.759.507
Сторнирование резервов/(резерв под обесценение) по займам	72.113	(1.089.984)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение	4.235.147	3.669.523
Чистые комиссионные доходы	50.487	122.988
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	(9.916)	(22.751)
Чистые доходы /(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	293.262	(1.337.490)
Убыток от выпуска займов по ставкам ниже рыночных	(1.351.971)	–
Прочий доход	123.401	47.942
Непроцентные доходы	(894.737)	(1.189.311)
Расходы на персонал	(1.862.614)	(1.291.573)
Износ и амортизация	(196.408)	(138.110)
Прочие операционные расходы	(849.145)	(739.619)
Прочие сторнирование/(расходы от обесценения и создания) резервов	338	(467)
Прочие расходы	(174.116)	(127.678)
Непроцентные расходы	(3.081.945)	(2.297.447)
Прибыль до расходов по подоходному налогу	258.465	182.765
Расходы по подоходному налогу	–	–
Прибыль за год	258.465	182.765

4.3. ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(В тысячах тенге)

	2010	2009
Прибыль за год	258.465	182.765
Прочий совокупный доход		
Нереализованные доходы /(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налога	1.037.856	(1.093.522)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесённых в отчёт о прибылях и убытках, за вычетом налога	181.702	1.747.952
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесённых в отчёт о прибылях и убытках, за вычетом налога	(604.564)	(410.462)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога	614.994	243.968
Итого совокупный доход за год	873.459	426.733

4.4. ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нереализованные доходы/(убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Общий резерв	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Итого капитала
31 декабря 2008 года	17.600.000	–	(976.042)	–	(151.690)	16.472.268
Итого совокупный доход за год	–	–	243.968	–	182.765	426.733
31 декабря 2009 года	17.600.000	–	(732.074)	–	31.075	16.899.001
Итого совокупный доход за год	–	–	614.994	–	258.465	873.459
Переводы	–	–	–	471.121	(471.121)	–
Увеличение в уставном капитале	3.700.000	4.653.983	–	–	–	8.353.983
31 декабря 2010 года	21.300.000	4.653.983	(117.080)	471.121	(181.581)	26.126.443

4.5. ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(В тысячах тенге)

	2010	2009
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	5.422.068	5.082.561
Проценты выплаченные	(515.816)	(131.210)
Комиссии полученные	83.711	147.039
Комиссии выплаченные	(33.224)	(24.053)
Расходы на персонал выплаченные	(1.724.037)	(1.417.561)
Прочие операционные расходы выплаченные	(856.845)	(824.242)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2.375.857	2.832.534
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	(420.310)	112.111
Средства в кредитных учреждениях	1.600.000	9.426.982
Займы клиентам	(21.428.297)	(15.483.459)
Прочие активы	(64.705)	25.346
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств		
Средства прочих кредитных учреждений	1.450.001	50.000
Средства клиентов	13.429.287	6.283.358
Прочие обязательства	222.988	163.543
Чистое поступление (расходование) денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога	(2.835.179)	3.410.415
Подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое поступление (расходование) денежных средств от операционной деятельности	(2.835.179)	3.410.415
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(18.123.527)	(24.104.103)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11.153.865	21.370.930
Приобретение основных средств	(202.779)	(361.873)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(7.172.441)	(3.095.046)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления по суммам Правительства Республики Казахстан и Материнской компании	14.400.000	-
Поступления от выпуска уставного капитала	3.700.000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	18.100.000	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	8.092.380	315.369
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1.471.681	1.156.312
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	9.564.061	1.471.681

4.6. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учётной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации ПКИ. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк решил досрочно применить данный стандарт, который не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования»

Поправки к МСБУ 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации 8 и 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация I 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация I 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010г. или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращен-

ная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности.

- Поправка к МСФО 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за

принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжил раскрывать данную информацию.

- Поправка к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСБУ 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвилла, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыноч-

ных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации, разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и

фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торгуемых которыми не осуществ-

ляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») - за исключением

обязательных резервов, и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от

ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство, либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты

включают в себя задолженность перед правительством, средства кредитных организаций и средства клиентов. После первоначального признания заемные средства с нерыночными условиями отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определенных активов и передает ли соглашение право на использование актива.

Операционная аренда — Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финан-

сового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активи-

вов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые можно достоверно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимо-

сти, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Текущая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар,

платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амор-

тизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

По мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, Банк стремится пересматривать условия по займам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта займа, прекращается признание предыдущего займа, и новый заём признается в отчете о финансовом положении.
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и заём считается обесцененным после реструктуризации,

Банк признает разницу между текущей стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если заём не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Заём не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктурированные займы, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а, также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности, Банк предоставляет финансовые гарантии в форме гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания, обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизиро-

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

ванной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных

разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев,

когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие нало-

говую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае воз-

никновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок полезной службы
Земля	Износ не начисляется
Здания и конструктивные усовершенствования	40
Транспортные средства	5 - 7
Компьютеры и компьютерное оборудование	2,5 - 5
Прочие	3 - 10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся

на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания, нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков

от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения, в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы включены в отчет о финансовом положении как компонент прочих активов.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом, имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется

отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Резервы включены в отчет о финансовом положении как компонент прочих обязательств.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отража-

ются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для работников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанных с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности,

так как они не являются активами Банка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероят-

ным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в

течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической

стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Расходы

Расходы признаются на основе метода начисления в том периоде, когда услуги предоставлены.

стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и обменным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 годов официальный курс НБРК составлял 147,50 тенге и 148,36 тенге за 1 доллар США соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу
 Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСБУ 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта до или после 31 декабря 2009 года. Первая часть МСФО 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредиторам долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, как описано ниже.

- МСФО 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Банком МСФО 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО 3, но до даты применения поправки. Банк полагает, что прочие поправки к МСФО 3 не окажут влияния на его финансовую отчетность.
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- МСБУ 34 «Промежуточная финансовая

отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения

условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Банка, если Банк будет выпускать промежуточную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО 1, МСБУ 1, МСБУ 27 и Интерпретации 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

4.7. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ СУЖДЕНИЯ

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Руководство Банка вырабатывает расчетные оценки и суждения, которые могут влиять на суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов за этот период, при-

знанных в финансовой отчетности. Руководство на постоянной основе проводит оценку своих расчетных оценок и суждений, основывая расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, приемлемых в различных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от расчетных оценок в свете различных допущений и условий. Для представления финансового положения Банка, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными:

Неопределённость оценок

В процессе применения учетной политики Банка, руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кре-

дитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Определение стоимости залога

Банк использует данные текущего рынка для определения стоимости залога для обесцененных займов, которые затем корректируются в зависимости от существующих обстоятельств каждого случая залогового имущества в соответствии с компетентным суждением Банка.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

4.8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают:

	2010	2009
Наличные средства	272.908	170.797
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	4.403	162
Срочные вклады в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	8.400.361	1.300.722
Текущие счета в НБРК	886.389	–
Денежные средства и их эквиваленты	9.564.061	1.471.681

4.9. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Данные резервы составляли 1.171.539 тысяч тенге на 31 декабря 2010 года и 751.590 тысяч тенге на 31 декабря 2009 года. Такие резервы должны поддерживаться либо в форме беспроцентных вкладов в НБРК или в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании средних остатков совокупной суммы беспроцентных вкладов в НБРК и физических денежных средств в национальной и свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. Таким образом, на использование указанных средств налагаются определенные ограничения.

Обязательные резервные требования НБРК рассчитываются как 2% до 1,5% по внутренним обязательствам и от 3% до 2,5% по прочим обязательствам, включая внешний долг.

Торговые ценные бумаги в собственности Банка на 31 декабря 2009 и 2010 года в основном включают в себя акции казахстанского Банка.

На 31 декабря 2010 года краткосрочные вклады, сроком более 90 дней, включали в себя средства в сумме 2.040.785 тысяч тенге (в 2009 году 3.755.388 тысяч тенге), размещенные в трех казахстанских банках (в 2009 году в пяти казахстанских банках).

4.10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	2010	2009
Ипотечные займы, обеспеченные недвижимостью и денежными средствами	67.739.107	46.189.385
Ипотечные займы, обеспеченные денежными вкладами и гарантиями	228.950	405.633
Итого займов клиентам	67.968.057	46.595.018
Минус: Резерв под обесценение	(1.281.963)	(1.472.128)
	66.686.094	45.122.890
Неамортизированная комиссия за выдачу займов	(1.555.101)	(150.886)
Займы клиентам	65.130.993	44.972.004

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов номинальные процентные ставки, взимаемые Банком, варьировались от 3,5% до 14% в год. Все займы были выданы и подлежат погашению в тенге.

Резерв под обесценение займов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	Ипотечное кредитование под залог недвижимости и денежных вкладов 2010	Ипотечное кредитование под залог денежных вкладов и гарантий 2010	Итого 2010
На 1 января 2010 года	1.172.565	299.563	1.472.128
Сторнирование/(расходы) за год	213.394	(285.507)	(72.113)
Списанные суммы	(116.150)	(1.902)	(118.052)
На 31 декабря 2010 года	1.269.809	12.154	1.281.963
Обесценение на совокупной основе	717.397	7.917	725.314
Обесценение на индивидуальной основе	552.412	4.237	556.649
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.832.626	6.288	2.838.914

	Ипотечное кредитование под залог недвижимости и денежных вкладов 2009	Ипотечное кредитование под залог денежных вкладов и гарантий 2009	Итого 2009
На 1 января 2009 года	442.471	5.148	447.619
Расходы за год	795.851	294.133	1.089.984
Списанные суммы	(93.705)	–	(93.705)
Восстановление	27.948	282	28.230
На 31 декабря 2009 года	1.172.565	299.563	1.472.128
Обесценение на совокупной основе	928.767	299.563	1.228.330
Обесценение на индивидуальной основе	243.798	–	243.798
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.075.828	10.425	2.086.253

Займы, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 75.674 тысячи тенге (в 2009 году – 60.262 тысячи тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- залог недвижимости;
- вклады;
- гарантии и поручительства.

Руководство требует дополнительный залог в

соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2010 года составляла 2.358.367 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 2.652.523 тысячи тенге).

В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только по решению Правления и, в некоторых случаях, по решению суда.

В составе общей совокупной суммы просроченных, но не обесцененных займов и авансов клиентам справедливая стоимость полученного

Банком обеспечения на 31 декабря 2010 года составляла 1.166.521 тысячу тенге (в 2009 году – 1.073.542 тысяч тенге).

Географическая концентрация займов клиентам

Все займы были выданы физическим лицам-резидентам Республики Казахстан.

4.11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2010	2009
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	20.094.333	12.437.368
Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	1.827.827	1.958.546
Корпоративные облигации	859.289	653.342
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	208.814	305.874
Привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	40.857	62.063
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23.031.120	15.417.193
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	(1.745.063)	(57.707)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по договорам прямого репо	(1.745.063)	(57.707)

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банк признал по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 181.702 тысячи тенге (в 2009 году – 1.747.952 тысячи тенге). Убыток от обесценения, в основном, включает ценные бумаги, выпущенные казахстанскими финансовыми учреждениями, которые испытывают значительные финансовые трудности.

Балансовая стоимость ценных бумаг, предоставленных по соглашениям об обратной покупке на 31 декабря 2010 года, составила 1.500.015 тысяч тенге (2009: 50.000 тысяч тенге), а справедливая стоимость составила 1.745.063 тысячи тенге (2009: 57.707 тысяч тенге). Контрагент не имеет права продавать или повторно закладывать эти ценные бумаги при отсутствии неисполнения Банком обязательств.

4.12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2008 года	1.813	439.287	211.265	72.738	233.046	4.647	962.796
Поступления	453	141.513	47.145	–	112.296	60.466	361.873
Выбытие	–	–	(210)	–	(3.048)	(195)	(3.453)
Перевод между категориями	–	–	12.431	–	41.397	(53.828)	–
На 31 декабря 2009 года	2.266	580.800	270.631	72.738	383.691	11.090	1.321.216

	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Поступления	–	–	–	–	–	202.779	202.779
Выбытие	–	–	(2.342)	–	(14.283)	–	(16.625)
Перевод между категориями	–	–	107.581	13.933	67.399	(188.913)	–
На 31 декабря 2010 года	2.266	580.800	375.870	86.671	436.807	24.956	1.507.370
Накопленный износ							
На 31 декабря 2008 года	–	7.590	99.861	18.800	92.491	–	218.742
Амортизационные отчисления	–	12.730	50.293	12.889	52.882	–	128.794
Выбытия	–	–	(210)	–	(2.776)	–	(2.986)
На 31 декабря 2009 года	–	20.320	149.944	31.689	142.597	–	344.550
Амортизационные отчисления	–	14.521	60.874	13.118	70.280	–	158.793
Выбытия	–	–	(2.342)	–	(14.283)	–	(16.625)
На 31 декабря 2010 года	–	34.841	208.476	44.807	198.594	–	486.718
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2008 года	1.813	431.697	111.404	53.938	140.555	4.647	744.054
На 31 декабря 2009 года	2.266	560.480	120.687	41.049	241.094	11.090	976.666
На 31 декабря 2010 года	2.266	545.959	167.394	41.864	238.213	24.956	1.020.652

Износ в отчете о прибылях и убытках включает амортизацию нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года в сумме

37.615 тысяч тенге (в 2009 году: 9.316 тысяч тенге).

4.13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:	2010	2009
Расходы по текущему налогу	–	–
Расходы по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	–	–
Расходы по подоходному налогу	–	–

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 20% в 2010 и 2009 годах.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Далее приведена сверка расходов по подоходному налогу на основании официальной ставки с фактическими расходами:

	2010	2009
Прибыль до налогообложения	258.465	182.765
Официальная ставка	20%	20%
Расчётные расходы по подоходному налогу по официальной ставке	51.693	36.553
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга	(270.915)	(31.314)
Убыток от выпуска займов по ставкам ниже рыночных, за вычетом дохода от амортизации	279.202	–

	2010	2009
Использование перенесённых налоговых убытков, которые ранее не были признаны	–	(22.134)
Изменение в резерве по переносимым налоговым убыткам	(58.839)	(64.084)
Влияние изменений в налоговой ставке	16.231	80.890
Прочие постоянные разницы	(17.372)	89
Расходы по подоходному налогу	–	–

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря, а также их изменение за соответствующие периоды включают:

	2008	Возникновение и уменьшение временных разниц	2009	Возникновение и уменьшение временных разниц	2010
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Перенесённые налоговые убытки	153.056	(79.927)	73.129	(31.893)	41.236
Комиссионный доход	32.583	27.614	60.197	140.468	200.665
Резерв по неиспользованным отпускам	10.670	(12.525)	(1.855)	14.615	12.760
Прочие	2.315	(3.307)	(992)	2.972	1.980
Инвестиции в ценные бумаги	–	19.752	19.752	(19.752)	–
Штрафы к получению	–	31.512	31.512	(31.512)	–
Активы по отсроченному налогу	198.624	(16.881)	181.743	74.898	256.641
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Резервы на обесценение по займам клиентам	(13.186)	(69.995)	(83.181)	(117.888)	(201.069)
Основные средства и нематериальные активы	(30.183)	658	(29.525)	(15.849)	(45.374)
Обязательства по отсроченному налогу	(43.369)	(69.337)	(112.706)	(133.737)	(246.443)
Активы по отсроченному налогу	155.255	(86.218)	69.037	(58.839)	10.198
Непризнанные активы по отсроченному налогу	(155.255)	86.218	(69.037)	58.839	(10.198)
	–	–	–	–	–

Налоговые убытки к переносу представляют собой убытки, которые возникли в результате изменений справедливой рыночной стоимости определенных ценных бумаг. Убытки от таких ценных бумаг относятся на вычет только в той степени, в которой они могут быть зачтены в счет прибыли от аналогичных ценных бумаг. В соответствии с налоговым законодательством такие убытки могут быть перенесены и зачтены в счет аналогичных ценных бумаг в течение трех лет с того года, в котором произошел убыток. В настоящее время в Казахстане действует Налоговый кодекс, который рассматривает различные налоги, налагаемые государственными

органами. Применимые налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые

по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты.

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

В соответствии с изменениями в законодательстве в 2010 году применяемая ставка корпоративного подоходного налога составит 20%. Ранее

налоговое законодательство приняло ставки подоходного налога 17,5% с 1 января 2013 года и 15% с 1 января 2014 года.

Руководство считает, что Банк, в значительной степени, проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим его деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

4.14. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИЕЙ

	2010	2009
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	23.638.533	23.638.533
Задолженность перед Материнской компанией	9.870.366	–
	33.508.899	23.638.533

В 2008 году, согласно республиканской бюджетной программе «Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в Республики Казахстан», Банк получил заём от Министерства финансов Республики Казахстан в размере 23.560.000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1% годовых, выплачиваемый раз в полгода. Основной долг займа будет погашен в 2018 году. Целью данного займа является предоставление Банком предварительных и промежуточных жилищных займов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2010 году Банк получил заём от Материнской компании в размере 14.400.000 тысяч тенге с про-

центной ставкой 1% годовых. Сумма основного долга подлежит уплате после наступления срока погашения в ноябре 2019 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Целью данного займа является предоставление Банком предварительных и промежуточных жилищных займов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

Справедливая стоимость займов на дату первоначального признания составила 9.746.017 тысяч тенге. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 4.653.983 тысячи тенге была признана в составе дополнительного оплаченного капитала в качестве сделки с акционером Банка.

4.15. СРЕДСТВА В ПРОЧИХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

На 31 декабря 2010 года задолженность перед прочими кредитными учреждениями в сумме 1.500.015 тысяч тенге включала соглашения репо, обеспеченные облигациями Министерства финансов Республики Казахстан (в 2009 году –

50.000 тысяч тенге), справедливая стоимость которых составляла 1.745.063 тысячи тенге (в 2009 году –57.707 тысяч тенге) (Примечание 10).

4.16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

	2010	2009
Долгосрочные вклады	40.049.885	26.431.676
Текущие счета	376.895	315.366
Средства клиентов	40.426.780	26.747.042
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным займам	4.563.893	6.436.263

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 100.172 тысяч тенге (0,2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2009 году 82.565 тысяч тенге. (0,3%)).

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях.

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20 % от 200 минимальных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Министерства финансов Республики Казахстан.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Министерство финансов Республики Казахстан не перечислит на счета Банка государственную премию.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в соответствии с условиями Договора о жилищных строительных сбережениях на дату расторжения договора, зачисленная премия государства за прошлые года возвращается в бюджет со сберегательного счета вкладчика. Вклады, являющиеся обеспечением по займам, не могут быть возвращены вкладчику по первому требованию до погашения соответствующего займа.

4.17. КАПИТАЛ

На 31 декабря уставный капитал включал:

	2010	2009
Количество простых акций (штук)	2.130.000	1.760.000
Номинальная стоимость 1 простой акции (тысяч тенге)	10	10
Итого уставный капитал	21.300.000	17.600.000

В 2010 и 2009 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2010 года составляет 2.130.000 акций (в 2009 году: 1.950.000 акций), номинальная стоимость каждой акции равна 10.000 тенге. По состоянию на 31 декабря 2010 года все объявленные простые акции Банка были выпущены и полностью оплачены (в 2009 году: 1.760.000 простых акций Банка были выпущены и полностью оплачены).

В 2010 году Банк получил от Материнской компании заём в размере 14.400.000 тысяч тенге по процентным ставкам ниже рыночных. Справедливая стоимость на дату первоначального признания данного займа составила 9.746.017 тысяч тенге. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 4.653.983 тысяч тенге была признана в составе дополнительного оплаченного капитала в качестве сделки с акционером Банка.

Изменения в прочих резервах

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	Нереализованные доходы/ (убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Общий резерв	Итого
На 1 января 2009 года	(976.042)	–	(976.042)
Чистые нереализованные убытки по имеющимся в наличии инвестиционным ценным бумагам, за вычетом налогов	(1.093.522)	–	(1.093.522)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов	(410.462)	–	(410.462)
Обесценение по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	1.747.952	–	1.747.952
На 31 декабря 2009 года	(732.074)	–	(732.074)
Перемещения	–	471.121	471.121
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	1.037.856	–	1.037.856
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов	(604.564)	–	(604.564)
Обесценение по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	181.702	–	181.702
На 31 декабря 2010 года	(117.080)	471.121	354.041

В соответствии с требованиями законодательства был создан общий резерв в отношении общих рисков Банка, в том числе для покрытия убытков будущих периодов, непредвиденных

рисков и условных обязательств, согласно которому общий резерв должен составлять не менее 2% от общей суммы активов и условных обязательств.

4.18. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, суще-

ственному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Казахстан с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою оче-

редь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпри-

Юридические вопросы

Банк является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты ее деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основа-

нимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время не представляется возможным определить, каким именно может быть это влияние.

обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года не было необходимости создать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

нии обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2010 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

	2010	2009
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	7.842.043	5.432.836
Финансовые и условные обязательства	7.842.043	5.432.836

Соглашения об обязательстве по невыбранным займам представляет собой условное обязательство Банка выдать займы вкладчикам так как все условия предусмотренные в договоре о жилищно-строительных сбережениях были достигнуты.

4.19. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают:

	2010	2009
Вознаграждение за агентские услуги	35.624	2.794
Комиссии по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	5.556	63.263
Комиссии по переводным операциям	7.038	19.806
Комиссии по кассовым операциям	427	10.280
Прочее	35.066	50.897
Комиссионные доходы	83.711	147.040
Комиссия агентам	(24.679)	(12.572)
Комиссии по переводным операциям	(2.759)	(4.359)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(863)	(1.933)
Прочее	(4.923)	(5.188)
Комиссионные расходы	(33.224)	(24.052)
Чистые комиссионные доходы	50.487	122.988

4.20. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают:

	2010	2009
Заработная плата и премии	(1.474.528)	(1.064.473)
Отчисления на социальное обеспечение	(163.579)	(118.273)
Прочие выплаты	(224.507)	(108.827)
Расходы на персонал	(1.862.614)	(1.291.573)
Маркетинг и реклама	(259.416)	(230.662)
Расходы по аренде	(105.915)	(87.988)
Услуги связи	(99.913)	(86.210)
Материалы	(42.317)	(37.129)
Налоги и государственные пошлины	(41.076)	(60.563)
Расходы на текущий ремонт	(39.041)	(21.114)
Расходы на охрану и сигнализацию	(38.434)	(32.962)
Расходы по профессиональным услугам	(31.579)	(19.458)
Техническое сопровождение	(30.811)	(28.604)
Командировочные расходы	(24.754)	(21.901)
Страхование	(20.449)	(18.179)
Расходы по договорам подряда	(19.704)	(23.078)
Транспортные расходы	(13.048)	(12.549)
Расходы на инкассацию	(12.007)	(6.773)
Прочее	(70.681)	(52.449)
Прочие операционные расходы	(849.145)	(739.619)

4.21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам. Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение управления рисками отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Подразделение также отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и

отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Банка, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету, руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установ-

ленных лимитов риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Правления и других рабочих органов Банка, на которых обсуждаются методы поддержания установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изме-

нения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты

по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Прим.	Максимальный размер риска 2010	Максимальный размер риска 2009
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	9.291.153	1.300.884
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	6	1.171.539	751.590
Средства в кредитных учреждениях	8	2.040.785	3.755.388
Займы клиентам	9	65.130.993	44.972.004
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	22.990.263	15.355.130
Прочие активы		82.610	86.282
Общий размер кредитного риска		100.707.343	66.221.278

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в

отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе

классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на осно-

вании системы кредитных рейтингов Банка.

2010	Прим.	Не просроченные и не обесцененные 2010	Просроченные, но не обесцененные 2010	Индивидуально обесцененные 2010	Итого 2010
Средства в кредитных учреждениях		2.040.785	–	–	2.040.785
Займы клиентам:					
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	9	64.112.755	793.726	2.832.626	67.739.107
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий		217.381	5.281	6.287	228.949
Долговые инвестиционные ценные бумаги:					
Предназначенные для продажи		22.971.431	18.832	–	22.990.263
Итого		89.342.352	817.839	2.838.913	92.999.104

2009	Прим.	Не просроченные и не обесцененные 2009	Просроченные, но не обесцененные 2009	Индивидуально обесцененные 2009	Итого 2009
Средства в кредитных учреждениях		3.755.388	–	–	3.755.388
Займы клиентам:					
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	9	42.161.931	1.452.236	2.427.891	46.042.058
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий		385.918	8.501	7.655	402.074
Долговые инвестиционные ценные бумаги:					
Предназначенные для продажи		15.355.130	–	–	15.355.130
Итого		61.658.367	1.460.737	2.435.546	65.554.650

Просроченные займы клиентам включают те займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятель-

ности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам в разрезе классов финансовых активов

IV. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОТЧЕТНОСТЬ

2010	Менее 30 дней 2010	Итого 2010
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	793.726	793.726
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	5.281	5.281
Итого	799.007	799.007

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных займов клиентам, справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2010 года составляла 1.166.521 тысяч тенге (в 2009 году: 1.073.542 тысяч тенге). См. «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» в Примечании 9 для более подробной информации о видах полученного обеспечения.

2009	Менее 30 дней 2009	31-60 дней 2009	61-90 дней 2009	Итого 2009
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	772.655	442.950	236.631	1.452.236
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	5.863	1.459	1.179	8.501
Итого	778.518	444.409	237.810	1.460.737

Более подробная информация о резерве под обесценение займов клиентам представлена в Примечании 9.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2010	2009
Займы клиентам		
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	970.277	269.385
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	368	–
Итого	970.645	269.385

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: стоимость реализации обеспечения в виде недви-

мости; сроки ожидаемых денежных потоков от реализации обеспечения в виде недвижимости и наличие обеспечения по займам в виде денег. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь

место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и

восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Денежные активы и обязательства Банка сконцентрированы в Казахстане.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Руководство КУАП анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие

вопросы: анализ активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения, дюрация активов, анализ структуры активов и обязательств Банка, анализ будущих денежных потоков, коэффициентный анализ. КУАП, подразделение управления рисками, подразделение казначейства участвуют в процессе управления ликвидностью Банка с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государством. Кроме того, Банк держит обязательные резервы в Национальном банке Казахстана в размере 1,5% от суммы определенных внутренних заимствований (в 2009 году - 1,5%). Банк на постоянной основе отслеживает соблюдение коэффициентов ликвидности, утвержденных АФН.

	2010
к4-1 Коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 дней включительно), минимальное значение больше 100%	565%
к4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно), минимальное значение больше 90%	586%
к4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно), минимальное значение больше 80%	535%
к4 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов к среднемесячному размеру обязательств до востребования, включая начисленные вознаграждения), минимальное значение больше 100%	2.678%

	2009
к4-1 Коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 дней включительно), минимальное значение больше 100%	412%
к4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно), минимальное значение больше 90%	408%
к4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно), минимальное значение больше 80%	373%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы тре-

бование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2010 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства Республики Казахстан и Материнской компании	80.000	299.600	1.898.000	38.647.200	40.924.800
Средства в прочих кредитных учреждениях	1.500.102	–	–	–	1.500.102
Средства клиентов	7.415.487	4.045.530	20.239.576	8.726.187	40.426.780
Прочие обязательства	275.375	63.799	–	–	339.174
Итого недисконтированных финансовых обязательств	9.270.964	4.408.929	22.137.576	47.373.387	83.190.856

Финансовые обязательства На 31 декабря 2009 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства Республики Казахстан	117.800	117.800	1.178.000	24.366.800	25.780.400
Средства в прочих кредитных учреждениях	53.424	–	–	–	53.424
Средства клиентов	1.136.295	1.363.634	15.029.647	11.203.278	28.732.854
Прочие обязательства	38.967	–	163.029	–	201.996
Итого недисконтированных финансовых обязательств	1.346.486	1.481.434	16.370.676	35.570.078	54.768.674

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом, все другие переменные приняты величинами постоян-

ными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение/(уменьшение) в базисных пунктах 2010	Чувствительность чистого процентного дохода 2010	Чувствительность капитала 2010
Тенге	200	39.384	1.955.259
Тенге	(125)	(24.615)	(1.222.037)

Валюта	Увеличение/ (уменьшение) в базисных пунктах 2009	Чувствительность чистого процентного дохода 2009	Чувствительность капитала 2009
Тенге	180	51.577	800.300
Тенге	(180)	(51.577)	(800.300)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2010	Влияние на капитал 2010	Изменение в цене акций 2009	Влияние на капитал 2009
КФБ	+18,05%	6.091	+98,15%	5.353
КФБ	-18,05%	2.295	-98,15%	(714)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 9% в 2010 году и 10% в 2009 году погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на капитал
2010	(367.664)	(294.131)
2009	(164.570)	(131.656)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые послед-

ствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управ-

лять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры

утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

4.22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации,

наблюдаемой на рынке;

- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 декабря 2010 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	26.329	–	–	26.329
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22.972.541	39.747	18.832	23.031.120
	22.998.870	39.747	18.832	23.057.449
На 31 декабря 2009 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	36.245	–	–	36.245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.355.130	–	62.063	15.417.193
	15.391.375	–	62.063	15.453.438

Снижение в 3 уровне обусловлено прекращением признания акций, выпущенных местными банками, и снижением справедливой стоимости прочих ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи в течение 2010 года.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

	На 1 января 2009г.	Переводы из Уровня 1	На 31 декабря 2009г.
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	62.063	62.063
Итого финансовых активов 3 уровня	–	62.063	62.063

В течение 2009 года Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 62.063 тысячи

тенге. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 248.951 тысячу тенге. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным, что привело к измене-

нию метода, использованного для определения справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2010	Справедливая стоимость 2010	Непризнанный доход /(убыток) 2010
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9.564.061	9.564.061	–
Средства в НБРК	1.171.539	1.171.539	–
Средства в кредитных учреждениях	2.040.785	2.040.785	–
Займы клиентам	65.130.993	61.102.876	(4.028.117)
Прочие активы	82.610	82.610	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства Республики Казахстан и Материнской компании	33.508.899	33.508.899	–
Средства кредитных учреждений	1.500.015	1.500.015	–
Средства клиентов	40.426.780	35.770.852	4.655.928
Прочие обязательства	339.174	339.174	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			627.811

	Балансовая стоимость 2009	Справедливая стоимость 2009	Непризнанный доход /(убыток) 2009
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1.471.681	1.471.681	–
Средства в НБРК	751.590	751.590	–
Средства в кредитных учреждениях	3.755.388	3.755.388	–
Займы клиентам	44.972.004	40.203.852	(4.768.152)
Прочие активы	86.282	86.282	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства Республики Казахстан	23.638.533	23.638.533	–
Средства кредитных учреждений	50.000	50.000	–
Средства клиентов	26.747.042	19.611.543	7.135.499
Прочие обязательства	201.996	201.996	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			2.367.347

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости
В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех

месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инстру-

ментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

4.23. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконти-

рованных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании «Управление рисками».

	2010			2009		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.564.061	–	9.564.061	1.471.681	–	1.471.681
Средства в НБРК	1.171.539	–	1.171.539	751.590	–	751.590
Торговые ценные бумаги	26.329	–	26.329	36.245	–	36.245
Средства в кредитных учреждениях	2.040.785	–	2.040.785	3.755.388	–	3.755.388
Займы клиентам	1.260.728	63.870.265	65.130.993	221.171	44.750.833	44.972.004
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20.267.941	2.763.179	23.031.120	3.859.062	11.558.131	15.417.193
Основные средства	–	1.020.652	1.020.652	–	976.666	976.666
Прочие активы	106.140	173.291	279.431	24.510	217.579	242.089
Итого	34.437.523	67.827.387	102.264.910	10.119.647	57.503.209	67.622.856
Финансовые обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан и Материнской компании	89.911	33.418.988	33.508.899	78.533	23.560.000	23.638.533
Средства кредитных учреждений	1.500.015	–	1.500.015	50.000	–	50.000
Средства клиентов	11.001.874	29.424.906	40.426.780	5.747.712	20.999.330	26.747.042
Прочие обязательства	355.922	346.851	702.773	38.967	249.313	288.280
Итого	12.947.722	63.190.745	76.138.467	5.915.212	44.808.643	50.723.855
Нетто	21.489.801	4.636.642	26.126.443	4.204.435	12.694.566	16.899.001

4.24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Республика Казахстан оказывает существенное

влияние через конечную материнскую компанию Банка.

Банк заключает банковские сделки с Правительством и конечной Материнской компанией включая помимо прочего кредитные операции. Эти сделки составляют значительную часть обязательств Банка.

В соответствии с новой версией МСФО 24 Банк раскрывает информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства только если данные сделки являются существенными по отдельности или в совокупности.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено следующим образом:

	2010				2009			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	
Займы клиентам на 1 января	-	-	33.084	107.100	-	35.779	101.833	
Займы клиентам, выданные в течение года	-	-	-	59.238	-	9.336	34.304	
Займы клиентам, погашенные в течение года	-	-	(3.067)	(32.581)	-	(12.031)	(29.037)	
Займы клиентам на 31 декабря	-	-	30.017	133.757	-	33.084	107.100	
Вклады клиентов на 1 января	-	-	8.512	45.849	-	13.698	32.950	
Вклады клиентов размещенные, в течение года	-	-	2.711	46.355	-	10.982	37.198	
Вклады клиентов изъятые, в течение года	-	-	(1.270)	(48.949)	-	(16.168)	(24.299)	
Вклады клиентов на 31 декабря	-	-	9.953	43.255	-	8.512	45.849	
Текущие счета на 1 января	-	-	386	692	-	221	9.831	
Текущие счета, открытые в течение года	-	-	6.188	105.739	-	31.163	80.660	
Текущие счета, изъятые в течение года	-	-	(6.241)	(105.272)	-	(30.998)	(89.799)	

IV. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОТЧЕТНОСТЬ

	2010			2009			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Текущие счета на 31 декабря	–	–	333	1.159	–	386	692
Средства в кредитных учреждениях на 1 января	–	–	–	900.000	–	–	–
Средства в кредитных учреждениях, размещенные в течение года	–	–	–	46.763	–	–	3.400.000
Средства в кредитных учреждениях, изъятые в течение года	–	–	–	(942.429)	–	–	(2.500.000)
Средства в кредитных учреждениях на 31 декабря	–	–	–	4.334	–	–	900.000

	2010				2009		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства Правительства РК и Материнской компании на 1 января	23.638.533	–	–	–	23.622.759	–	–
Средства Правительства РК и Материнской компании, полученные в течение года	14.672.520	–	–	–	197.800	–	–
Средства Правительства РК и Материнской компании, погашенные в течение года	(261.142)	–	–	–	(182.026)	–	–
Средства Правительства РК и Материнской компании на 31 декабря	38.049.911	–	–	–	23.638.533	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января	–	–	–	–	–	–	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	1.123.732	–	666.770	–	–	–
Амортизация дисконта/премии	–	3.549	–	122	–	–	–
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	(456.839)	–	–	–	–	–

	2010				2009		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	(3.549)	–	71.444	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	–	666.893	–	738.336	–	–	–
Дебиторская задолженность на 1 января	–	–	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность, образовавшаяся в течении года	–	18.155	–	114.363	–	–	–
Дебиторская задолженность, выплаченная в течении года	–	(15.525)	–	(107.419)	–	–	–
Дебиторская задолженность на 31 декабря	–	2.630	–	6.944	–	–	–
Кредиторская задолженность на 1 января	–	–	–	–	–	–	–
Кредиторская задолженность, образовавшаяся в течении года	–	202.826	–	2.903	–	–	–
Кредиторская задолженность, выплаченная в течении года	–	(176.107)	–	(2.715)	–	–	–
Кредиторская задолженность на 31 декабря	–	26.719	–	188	–	–	–

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2010				2009		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по займам клиентам	–	–	2.808	7.753	–	2.251	8.561
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам	–	3.549	–	65.647	–	–	–

Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	–	–	–	17.550	–	–	64.150
Процентные расходы по вкладам	–	–	(224)	(1.311)	–	(187)	(1.050)
Процентные расходы по средствам Правительства РК и Материнской компании	(272.519)	–	–	–	(235.600)	–	–
Обесценение займов клиентам	–	–	(347)	(2.439)	–	–	(3.395)
Комиссионные доходы	–	6.608	–	–	–	–	–
Комиссионные расходы	–	(1.019)	–	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	–	(86.825)	–	(5.074)	–	–	–
Чистые доходы /(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	(457.763)	–	–	–	–	–

Банк заключил договор об аренде с конечным акционером – Правительством Республики Казахстан. Договор даёт Банку право на использование и управление зданием, но не право собственности, на период, заканчивающийся в 2014

году в обмен на обслуживание и ремонт арендованного здания.

Вознаграждение членам руководства и членам Совета Директоров, представлено следующим образом:

	2010	2009
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	60.893	52.195
Отчисления на социальное обеспечение	621	444
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	61.514	52.639

4.25. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2010 и 2009 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный АФН

АФН требует от Банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству либо национальному управляющему холдингу, поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 в размере 5% от общей суммы активов согласно правилам АФН, k1-2 в размере 5% и k2 в размере 10 % от активов и условных и возможных требований и обязательств и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями АФН:

	2010	2009
Капитал 1 уровня	25.058.529	17.356.950
Капитал 2 уровня	(117.080)	(1.745.081)
Итого нормативного капитала	24.941.449	15.611.869
Итого активы согласно правилам АФН	101.188.283	66.454.603
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	57.690.964	40.632.759
Операционный риск	1.597.889	1.295.344
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	24,76%	26,12%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	42,27%	41,40%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	42,07%	37,24%

4.26. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ



Ernst & Young LLP
Esentfsh Tower
Al-Farabi Ave., 77/7
Almaty, Kazakhstan

ТОО «Эрнст энд Янг»
Казахстан, Алматы
пр. Аль-фараби, 77/7
Здание «Есентай Тауэр»

Tel: +7 (727) 258 5960
Fax: +7 (727) 258 5961
www.ey.com/kz

Tel: +7 (727) 258 5960
Факс: +7 (727) 258 5961

Рыночный риск

Акционерам и Совету директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

– Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финан-

совом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчёт о прибылях и убытках, отчёты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую информацию по финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который

руководство определяет как необходимый для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии суще-

ственного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая

оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего

контроля организации. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, достоверно отражает финансовое положение АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» на 31 декабря 2010 года, а также его финансо-

вые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

14 февраля 2011 года



Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553
от 24 декабря 2003 года

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ

увеличение доли участников в системе ЖСС до 6% к экономически активному населению

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ

увеличение показателя рентабельности собственного капитала

Снижение доли проблемных займов

МАРКЕТИНГОВАЯ СТРАТЕГИЯ

Разработка и предложение населению востребованного, конкурентоспособного и рентабельного для Банка продукта

Повышение удовлетворенности клиента предоставляемыми услугами Банка в целом

Предоставление услуг системы жилстройсбережений (банка) по всему Казахстану, самым различным категориям населения

Повышение уровня осведомленности населения о Банке и поддержание его на высоком уровне

Укрепление бренда Банка

ОПЕРАЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ

Обеспечение реализации долгосрочных маркетинговых и финансовых целей Банка путем развития эффективной и оптимальной структуры управления

Повышение уровня автоматизации процессов

Оптимизация бизнес-процессов

Развитие организационной структуры Банка

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ПЕРСОНАЛА

Формирование персонала высокой квалификации путем создания условий для реализации сотрудниками Банка своих потенциальных возможностей с целью достижения высокой результативности в банковской деятельности

Развитие корпоративной этики, клиентоориентированности сотрудников

Обеспечение предметного, целенаправленного набора сотрудников

Эффективная работа и развитие кадрового резерва Банка

Повышение эффективности системы мотивации персонала

Внедрение внешней комплексной системы управления персоналом и систем внутренних корпоративных обучающих программ, способствующих получению знаний и передаче корпоративных стандартов работы в Банке (профильное обучение, обмен опытом, стажировка и т. д.)

Алматы, ЦО №1	пр. Абылай хана, 91	8 (727) 279-35-11
Алматы, ЦО №2	мкр. Астана, 1/10	8 (727) 299-47-39
Алматы, ЦО №3	ул. Спартака, 30	8 (727) 393-31-94, 235-30-04
Алматы, ГФ	Бульвар Бухар Жырау, 66/120	8 (727) 377-18-45, 377-18-46
Астана, ЦФ	пр. Абая, 8	8 (7172) 40-72-76, 40-72-77
Астана, ГФ	ул. Кажымукана, 12 «А»	8 (7172) 36-19-07, 36-19-20
Атырау	ул. Абая, 15 «А-1»	8 (7122) 32-04-00, 32-03-03
Актобе	пр. А. Молдагуловой, 46 «Б»	8 (7132) 55-72-21, 55-72-25
Актау	11 микрорайон, 60	8 (7292) 43-96-91, 43-96-92
Караганда	ул. Ермакова, 54	8 (7212) 43-62-02, 43-62-52
Костанай	ул. Аль-Фараби, 67	8 (7142) 53-38-20, 53-36-30
Кызылорда	4-й укрупнённый квартал, 1	8 (7242) 26-26-64, 27-05-02
Кокшетау	ул. 8 марта, 51	8 (7162) 25-63-04, 40-14-80
Павлодар	ул. Академика Чокина, 100	8 (7182) 46-62-26, 46-62-60
Петропавловск	ул. Конституции Казахстана, 28	8 (7152) 42-79-94, 46-03-24
Семей	ул. Абая, 77/1	8 (7222) 52-22-90
Тараз	пр. Жамбыла, 9 «Б»	8 (7262) 42-58-80
Талдыкорган	ул. М. Толебаева, 86	8 (7282) 24-40-48, 24-79-72
Усть-Каменогорск	ул. Михаэлиса, 2	8 (7232) 75-23-62, 75-48-65
Уральск	ул. Маншук Маметовой, 111	8 (7112) 54-03-33, 54-36-36
Шымкент	Бульвар Кунаева, 13	8 (7252) 21-33-62, 21-32-45

www.hcsbk.kz