

Client 10
1 OFFICE COPY
10.02.11

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Финансовая отчетность

*Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
с отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	2
Отчет о совокупном доходе.....	3
Отчет об изменениях в капитале.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	6
3. Основные положения учетной политики.....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Средства в других банках.....	18
7. Кредиты и авансы клиентам.....	18
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	24
9. Активы, предназначенные для продажи.....	24
10. Основные средства и нематериальные активы.....	25
11. Прочие активы.....	26
12. Средства кредитных учреждений.....	26
13. Средства клиентов.....	27
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
15. Прочие обязательства.....	27
16. Капитал.....	28
17. Чистый процентный доход.....	28
18. Комиссионные доходы и расходы.....	28
19. Административные и операционные расходы.....	29
20. Прочие операционные резервы.....	29
21. Налогообложение.....	29
22. Прибыль на акцию.....	31
23. Сегментный анализ.....	31
24. Финансовые и условные обязательства.....	34
25. Управление рисками.....	35
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
27. Операции со связанными сторонами.....	52
28. Достаточность капитала.....	54

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчёт о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за финансовую отчётность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения 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 существенного 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 Банка. 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 Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые 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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

9 марта 2011 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2010 года
 (В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	42.273.136	80.029.706
Средства в других банках	6	744.222	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	7	168.288.891	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		52.303.141	27.650.766
- удерживаемые до погашения		9.715.308	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи	9	1.351.558	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	21	63.434	71.704
Основные средства	10	6.977.303	4.861.780
Нематериальные активы	10	392.796	218.380
Прочие активы	11	1.112.137	1.627.834
Итого активы		283.221.926	219.612.049
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	12	29.271.846	22.353.951
Средства корпоративных клиентов	13	163.860.563	116.867.346
Средства физических лиц	13	35.121.145	37.220.180
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	13.599.564	5.607.716
Текущее налоговое обязательство	21	-	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	21	517.378	136.328
Прочие обязательства	15	959.858	532.291
Итого обязательства		243.330.354	182.949.444
Капитал			
Уставный капитал	16	10.000.000	10.000.000
Эмиссионный доход	16	19.000.000	19.000.000
Прочие фонды		4.785.636	3.350.520
Нераспределенная прибыль		6.105.936	4.312.085
Итого капитала		39.891.572	36.662.605
Итого капитал и обязательства		283.221.926	219.612.049

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Нурманбетова Л. А.



Председателя Правления

Саурамбаев Н. Б.

Главный бухгалтер

9 марта 2011 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2010	2009
Процентные доходы		20.562.188	13.985.193
Процентные расходы		(8.594.402)	(5.664.480)
Чистый процентный доход	17	11.967.786	8.320.713
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(4.706.335)	(2.885.445)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		7.261.451	5.435.268
Комиссионные доходы	18	4.620.311	3.149.701
Комиссионные расходы	18	(557.026)	(366.996)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		—	1.556.926
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7.036	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.894.719	1.463.821
- переоценка валютных статей		34.092	(1.829.659)
Прочие доходы		77.337	26.415
Операционные доходы		13.337.920	9.435.476
Административные и операционные расходы	19	(7.921.538)	(6.386.617)
Прочие операционные резервы	20	(2.002.043)	(303.991)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		3.414.339	2.744.868
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	(810.488)	(586.605)
Прибыль за год		2.603.851	2.158.263
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	22	260.385	215.826

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2010	2009
Прибыль за год		2.603.851	2.158.263
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		660.687	155.279
Подходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	21	(35.571)	—
Прочие компоненты совокупного дохода за год, за вычетом налога		625.116	155.279
Совокупный доход за год		3.228.967	2.313.542

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2009 года		10.000.000	19.000.000	1.600.000	(4.759)	3.753.822	34.349.063
Совокупный доход за год		–	–	–	155.279	2.158.263	2.313.542
Ассигнования на общий банковский резерв	16	–	–	1.600.000	–	(1.600.000)	–
На 31 декабря 2009 года		10.000.000	19.000.000	3.200.000	150.520	4.312.085	36.662.605
Совокупный доход за год		–	–	–	625.116	2.603.851	3.228.967
Ассигнования на общий банковский резерв	16	–	–	810.000	–	(810.000)	–
На 31 декабря 2010 года		10.000.000	19.000.000	4.010.000	775.636	6.105.936	39.891.572

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2010	2009
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		19.493.231	13.553.102
Проценты уплаченные		(5.973.415)	(4.905.093)
Комиссии полученные		4.620.066	3.150.567
Комиссии уплаченные		(541.810)	(366.275)
Чистые расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		–	1.556.926
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		1.894.719	1.463.823
Прочие операционные доходы		82.888	183.661
Операционные расходы, уплаченные		(7.442.333)	(5.978.200)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12.133.346	8.658.511
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Средства в других банках		743.057	(1.178.970)
Кредиты и авансы клиентам		(81.965.677)	(20.760.017)
Прочие активы		(746.541)	(1.150.243)
<i>Чистое (уменьшение) / увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		6.912.535	6.694.886
Средства корпоративных клиентов		46.048.280	86.519.888
Средства физических лиц		(2.170.778)	25.132.529
Оплата текущего налогового обязательства		(231.632)	–
Прочие обязательства		362.940	426.218
Чистое (расходование) / поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога		(18.914.470)	104.342.802
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(456.739)	(642.232)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств от операционной деятельности		(19.371.209)	103.700.570
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	10	(2.263.808)	(2.005.768)
Авансы, выданные для приобретения основных средств		152.615	97.489
Поступления от реализации основных средств		3.540	–
Приобретение нематериальных активов	10	(156.540)	(120.793)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(46.947.524)	–
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		23.420.989	(19.164.149)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2.331)	(10.427.605)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		702.665	–
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(25.090.394)	(31.620.826)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	14	(3.000.000)	–
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	14	9.392.900	–
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		6.392.900	–
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		312.133	(1.829.659)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(37.756.570)	70.250.085
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	80.029.706	9.779.621
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	42.273.136	80.029.706
Неденежные сделки:			
Перегруппировка кредитов и авансов клиентам в активы, предназначенные для продажи		(1.351.558)	(1.245.691)

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов единственным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным основным акционером Банка является Правительство Российской Федерации. Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «АФН») от 24 декабря 2008 года № 226 Открытому акционерному обществу «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» присвоен статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 0000145, выданной 13 декабря 2007 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Филиальная сеть Банка включает 13 филиалов расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2009 года: 12) и 92 структурных подразделений филиалов (31 декабря 2009 года: 93).

Адрес зарегистрированного головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова 30/26.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, а активы, предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

Новая редакция МСФО (IAS) 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 находящимися 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 принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2010 года.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 применяются на перспективной основе. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. 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 IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. 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 IFRIC 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 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. 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 (IFRS) 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. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 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 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте 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 отчёте к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и, тогда когда это допустимо и уместно Банк пересматривает присвоенные категории на конец каждого финансового года.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату исполнения сделки, т.е. на дату, когда Банк берёт 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 рыночных 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.

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 неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учёте, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отражённой суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчёт производится с учётом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учётом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Доходы и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчёте о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные 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, имеющихся 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 непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учёте 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, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля 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, торговля которыми не осуществляется 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.

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») и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

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 учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных учреждениях или кредитов и авансов 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.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от операций с производными финансовыми инструментами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Привлечённые средства

Привлеченные средства 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.

Привлечённые средства, включающиеся в себя средства кредитных учреждений и средства клиентов, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания, привлечённые средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

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.

Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива, и случай наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно 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 кредитов 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 стоимости, 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и кредитов клиентам (продолжение)

Приведенная 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 приведенной 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 Банком 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.

В случае невозможности взыскания предоставленных займов, в том числе обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

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 инвестиции, 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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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 амортизированной 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

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Заем не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, 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

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек на основании соглашений о «перераспределении»; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, но и ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений 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 учёте в размере 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.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены 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 иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, 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 амортизированной 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 корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения 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.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или погашения обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние организации и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением тех случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по исторической 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 в момент возникновения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Здания	30
Компьютерное оборудование	3 - 5
Офисное и прочее оборудование	7 - 13
Транспортные средства	10
Земля	-

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 возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования, составляющих от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

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 расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, 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 ставки процента, 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 ставки процента, 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*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. 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 осуществление расчетных операций, операций с наличностью и прочих услуг 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.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в 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 как доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической 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 курсом обмена, установленным Казахстанской фондовой биржей (далее по тексту - «КФБ») 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 КФБ составил 147,50 тенге и 148,46 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 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 МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных 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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО (IFRS) 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 кредитору 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 (IFRS) 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. Банк полагает, что данные поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на его финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 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.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Для 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 кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов 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 кредитного 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 кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Наличные средства (кроме обязательных резервных активов)	3.921.576	3.193.406
Обязательные резервные активы	3.185.744	2.805.736
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан	2.093.430	27.679.300
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	22.005.412	38.727.478
- Российской Федерации	3.023.793	2.431.670
- Стран Европейского Союза	2.640.917	975.763
- Соединенных Штатов Америки	3.469.601	1.726.016
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	1.932.663	2.490.337
Денежные средства и их эквиваленты	42.273.136	80.029.706

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 31 декабря 2010 года обязательные резервы составили 3.185.744 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 2.805.736 тысяч тенге).

6. Средства в других банках

На 31 декабря 2010 года средства в других банках включают необесцененный и необеспеченный вклад в одном российском банке в сумме 744.222 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 1.495.790 тысяч тенге) со сроком погашения в 2011 году (31 декабря 2009 года: в 2010 году) и годовой ставкой вознаграждения 7,2% (31 декабря 2009 года: 7,0% - 10,8%).

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2010</i>		<i>Итого</i>
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	
Коммерческое кредитование юридических лиц	131.720.639	6.420.871	138.141.510
Специализированное кредитование юридических лиц	24.116.867	903.599	25.020.466
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	8.190.813	1.255.763	9.446.576
Жилищное кредитование физических лиц	4.553.567	93.383	4.646.950
Автокредитование физических лиц	1.287.560	6.888	1.294.448
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля	169.869.446	8.680.504	178.549.950
За вычетом резерва под обеспечение кредитного портфеля	(4.460.561)	(5.800.498)	(10.261.059)
Кредиты и авансы клиентам	165.408.885	2.880.006	168.288.891

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	2009		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	77.684.982	3.261.580	80.946.562
Специализированное кредитование юридических лиц	5.369.675	586.415	5.956.090
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	5.842.451	1.879.856	7.722.307
Жилищное кредитование физических лиц	2.083.579	56.365	2.139.944
Автокредитование физических лиц	829.007	3.557	832.564
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	91.809.694	5.787.773	97.597.467
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(792.054)	(5.017.640)	(5.809.694)
Кредиты и авансы клиентам	91.017.640	770.133	91.787.773

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2008 года	1.519.146	1.787.562	3.306.708
Отчисление за год	2.475.690	409.755	2.885.445
Списание за период	–	(382.459)	(382.459)
На 31 декабря 2009 года	3.994.836	1.814.858	5.809.694
Отчисление/(уменьшение) за год	4.846.745	(140.410)	4.706.335
Списание за период	–	(362.390)	(362.390)
Восстановление ранее списанных активов	–	111.957	111.957
Курсовая разница	–	(4.537)	(4.537)
На 31 декабря 2010 года	8.841.581	1.419.478	10.261.059

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентный доход, начисленный по займам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 362.743 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 145.107 тысяч тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2010 года составляла 5.008.841 тысячу тенге (31 декабря 2009 года 10.728.702 тысячи тенге). В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

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.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и гарантии;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получил гарантии от материнской компании в отношении пяти кредитов, предоставленных клиентам.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обеспечения и другие инструменты, снижающие кредитный риск

В течение года Банк вступил в права владения залогом, расчетной стоимостью 1.351.558 тысяч тенге (2009 год: 1.200.650 тысяч тенге). В настоящее время Банк осуществляет продажу этого залога. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту - «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в промежуточном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 31 декабря 2010 года данные займы составили 315.113 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 343.402 тысячи тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 37,8% (31 декабря 2009 года: 40,0%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 67.867.334 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 39.093.708 тысяч тенге). Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	549.143	(16.475)	532.668	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	6.208.783	(3.821.995)	2.386.788	61,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	6.757.926	(3.838.470)	2.919.456	56,8%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	131.171.496	(3.422.051)	127.749.445	2,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13	(11)	2	84,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	38.707	(11.152)	27.555	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	173.368	(65.024)	108.344	37,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	131.383.584	(3.498.238)	127.885.346	2,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	138.141.510	(7.336.708)	130.804.802	5,3%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	824.629	(769.690)	54.939	93,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	824.629	(769.690)	54.939	93,3%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	24.116.867	(712.431)	23.404.436	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.493	(1.582)	3.911	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	73.477	(21.170)	52.307	28,8%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	24.195.837	(735.183)	23.460.654	3,0%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	25.020.466	(1.504.873)	23.515.593	6,0%
Итого кредитов юридическим лицам	163.161.976	(8.841.581)	154.320.395	5,4%

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	120.008	(80.405)	39.603	67,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	120.008	(80.405)	39.603	67,0%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	8.190.813	(247.961)	7.942.852	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	26.735	(2.359)	24.376	8,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	21.849	(13.913)	7.936	63,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1.087.171	(986.240)	100.931	90,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9.326.568	(1.250.473)	8.076.095	13,4%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	9.446.576	(1.330.878)	8.115.698	14,1%
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4.553.567	(55.402)	4.498.165	1,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	49.757	(14.336)	35.421	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	5.387	(1.552)	3.835	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	38.239	(11.018)	27.221	28,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	4.646.950	(82.308)	4.564.642	1,8%
<i>Автокредитование физических лиц</i>				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.287.560	(6.241)	1.281.319	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.003	(2)	3.001	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	841	(2)	839	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3.044	(47)	2.997	1,5%
Итого автокредитов физическим лицам	1.294.448	(6.292)	1.288.156	0,5%
Итого кредитов физическим лицам	15.387.974	(1.419.478)	13.968.496	9,2%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года	178.549.950	(10.261.059)	168.288.891	

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	183.737	(1.892)	181.845	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3.077.843	(2.975.477)	102.366	96,7%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	3.261.580	(2.977.369)	284.211	91,3%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	77.684.982	(321.393)	77.363.589	0,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	77.684.982	(321.393)	77.363.589	0,4%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	80.946.562	(3.298.762)	77.647.800	4,1%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	429.192	(429.192)	–	100,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	157.223	(153.836)	3.387	97,8%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	586.415	(583.028)	3.387	99,4%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	5.369.675	(113.046)	5.256.629	2,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	5.369.675	(113.046)	5.256.629	2,1%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	5.956.090	(696.074)	5.260.016	11,7%
Итого кредитов юридическим лицам	86.902.652	(3.994.836)	82.907.816	4,6%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	3.064.366	(11.569)	3.052.797	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13.690	(2.343)	11.347	17,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	22.976	(9.257)	13.719	40,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	169.644	(169.611)	33	100,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	3.270.676	(192.780)	3.077.896	5,9%

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.778.085	(334.446)	2.443.639	12,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	57.745	(15.824)	41.921	27,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	49.612	(14.052)	35.560	28,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1.566.189	(1.193.880)	372.309	76,2%
Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	4.451.631	(1.558.202)	2.893.429	35,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	7.722.307	(1.750.982)	5.971.325	22,6%
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	2.083.579	(7.200)	2.076.379	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	4.092	(396)	3.696	9,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	52.273	(51.816)	457	99,1%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2.139.944	(59.412)	2.080.532	2,8%
<i>Автокредитование физических лиц</i>				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	36.923	–	36.923	–
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	36.923	–	36.923	–
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	792.084	(4.400)	787.684	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3.557	(64)	3.493	1,8%
Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	795.641	(4.464)	791.177	0,6%
Итого автокредитов физическим лицам	832.564	(4.464)	828.100	0,5%
Итого кредитов физическим лицам	10.694.815	(1.814.858)	8.879.957	17,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года	97.597.467	(5.809.694)	91.787.773	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	45.473.316	25,5	29.523.990	30,3
Торговля	34.215.137	19,2	23.031.771	23,7
Строительство	25.020.466	14,0	5.956.090	6,1
Производство	20.200.953	11,3	16.460.325	16,7
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	15.138.264	8,5	10.415.389	10,7
Сельское хозяйство	14.893.513	8,3	2.987.922	3,1
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9.348.514	5,2	3.977.480	4,1
Горнодобывающая промышленность	9.039.180	5,1	3.469.568	3,6
Транспорт	4.190.058	2,3	611.523	0,6
Образование	536.960	0,3	181.787	0,2
Кредитные карты	250.239	0,1	279.426	0,3
Прочие	243.350	0,1	702.196	0,6
	178.549.950	100,0	97.597.467	100,0

8. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2010	2009
Казахстанские государственные облигации	30.838.354	20.348.673
Корпоративные облигации	21.462.387	7.299.693
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52.303.141	27.650.766

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Котирующаяся цена, используемая для оценки ценных бумаг – это цена торгов на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2010	2009
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	8.275.538	2.584.967
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	1.439.770	8.037.658
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.715.308	10.622.625

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необеспеченными.

9. Активы, предназначенные для продажи

	2010	2009
Недвижимость	1.351.558	–
Зерно	–	1.245.691
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.351.558	1.245.691

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов активы, предназначенные для продажи, представляют недвижимость и зерно, взысканные Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд. Ожидается, что продажа данного актива будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента приобретения. В течение 2010 года Банк не реализовал зерно в сумме 1.200.650 тысяч тенге и переклассифицировал данный актив из активов, имеющиеся в наличии для продажи в запасы (Примечание 11 «Прочие активы»). На 31 декабря 2010 года провизия по данным активам составляет 1.200.650 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: ноль).

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств в 2010 и 2009 годах представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Офисное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:						
31 декабря 2008 года	2.751.087	328.437	801.870	143.061	6.614	4.031.069
Поступления	922.854	260.923	728.470	93.521	–	2.005.768
Выбытие	(1.032)	(42.283)	(118.673)	(17.744)	–	(179.732)
31 декабря 2009 года	3.672.909	547.077	1.411.667	218.838	6.614	5.857.105
Поступления	872.007	302.171	639.002	43.496	407.132	2.263.808
Выбытие	–	(54.386)	(62.919)	(4.301)	(12.566)	(134.172)
Перевод из прочих активов	60.346	184.535	70.525	–	–	315.406
Перевод между категориями	–	–	50.699	–	(50.699)	–
Перевод в нематериальные активы	–	–	–	–	(31.669)	(31.669)
31 декабря 2010 года	4.605.262	979.397	2.108.974	258.033	318.812	8.270.478
Накопленный износ:						
31 декабря 2008 года	(316.573)	(200.013)	(174.882)	(43.042)	–	(734.510)
Начисление	(92.502)	(88.064)	(85.660)	(17.075)	–	(283.301)
Выбытие	–	5.943	8.915	7.628	–	22.486
31 декабря 2009 года	(409.075)	(282.134)	(251.627)	(52.489)	–	(995.325)
Начисление	(123.272)	(109.591)	(161.514)	(21.623)	–	(416.000)
Выбытие	–	54.440	60.519	3.191	–	118.150
31 декабря 2010 года	(532.347)	(337.285)	(352.622)	(70.921)	–	(1.293.175)
Чистая остаточная стоимость:						
31 декабря 2008 года	2.434.514	128.424	626.988	100.019	6.614	3.296.559
31 декабря 2009 года	3.263.834	264.943	1.160.040	166.349	6.614	4.861.780
31 декабря 2010 года	4.072.915	642.112	1.756.352	187.112	318.812	6.977.303

В течение года Банком было приобретено три офисных здания и прилегающие земельные участки на сумму 836.602 тысячи тенге.

Балансовая стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2010 года, составляет 187.168 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 244.770 тысяч тенге).

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость:	
31 декабря 2008 года	157.081
Поступления	120.793
31 декабря 2009 года	277.874
Поступления	156.540
Выбытие	(31)
Перевод из незавершенного строительства	31.669
31 декабря 2010 года	466.052
Накопленный износ:	
31 декабря 2008 года	(51.769)
Начисление	(7.725)
31 декабря 2009 года	(59.494)
Начисление	(13.792)
Выбытие	30
31 декабря 2010 года	(73.256)
Чистая остаточная стоимость:	
31 декабря 2008 года	105.312
31 декабря 2009 года	218.380
31 декабря 2010 года	392.796

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчётности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

	2010	2009
Прочие финансовые активы		
Суммы к получению от коллекторов	1.190.928	1.190.928
Прочие суммы к получению	9.648	16.363
Минус: провизия по прочим финансовым активам	(595.464)	(238.186)
Итого прочие финансовые активы	605.112	969.105
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	1.325.319	19.902
Минус: провизия по запасам	(1.200.650)	-
Итого запасы	124.669	19.902
Авансы по основным средствам	162.791	315.406
Госпошлина	85.547	67.264
Предоплата расходов	65.659	141.073
Аренда	63.433	40.538
Вознаграждение работникам	3.339	1.383
Прочее	98.699	131.800
Минус: провизия по прочим нефинансовым активам	(97.112)	(58.637)
Итого прочие нефинансовые активы	507.025	658.729
Прочие активы	1.112.137	1.627.834

Суммы к получению от коллекторов представляют дебиторскую задолженность коллекторской компании от продажи невозвратных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по данной задолженности на 31 декабря 2010 года составляет 595.464 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 1.350.860 тысяч тенге).

Запасы включают нефинансовые активы, взысканные Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд в сумме 1.200.650 тысяч тенге (Примечание 9 «Активы, имеющиеся в наличии для продажи»), а также монеты, изготовленные из драгоценных металлов на сумму 104.695 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 19.902 тысячи тенге).

На 31 декабря 2010 года авансы по основным средствам, в основном включают в себя авансы на приобретение банкоматов на сумму 75.296 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: компьютерная техника - 151.843 тысячи тенге и капитальный ремонт зданий - 31.000 тысяч тенге).

Движение провизий по прочим активам за 2010 и 2009 года раскрыто в Примечании 20 «Прочие операционные резервы».

12. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	2010	2009
Займы, полученные от других банков	23.066.124	1.344.312
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	5.775.972	6.157.781
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	429.750	4.279
Краткосрочные депозиты других банков	-	14.847.579
Средства кредитных учреждений	29.271.846	22.353.951

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком до 2015 - 2016 годов и процентной ставкой 3% - 8% годовых.

В соответствии с условиями договора гарантии с Евразийским Банком Реконструкции и Развития, выступающего в качестве обеспечения краткосрочного займа Банка от Bank of New York Bony Mellon выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых и нефинансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, и т.д. Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк выполняет данные обязательства.

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	9.167.546	15.138.098
- Срочные депозиты	33.856.635	6.028.316
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	62.370.839	40.426.100
- Срочные депозиты	58.465.543	55.274.832
Средства корпоративных клиентов	163.860.563	116.867.346
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6.678.116	4.100.351
- Срочные вклады	28.443.029	33.119.829
Средства физических лиц	35.121.145	37.220.180
Средства клиентов	198.981.708	154.087.526
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	595.605	979.685
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	4.830	42.622

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств корпоративных и государственных клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	61.042.205	37,3	32.182.868	27,5
Горнодобывающая промышленность	42.422.768	25,9	42.127.045	36,1
Финансовое посредничество	18.924.520	11,5	3.490.909	3,0
Торговля	9.968.721	6,1	6.914.170	5,9
Производство	8.245.505	5,0	11.281.811	9,7
Страхование	7.622.567	4,7	9.547.350	8,2
Недвижимость	7.222.348	4,4	8.307.905	7,1
Транспорт и связь	5.868.817	3,6	1.666.372	1,4
Сельское хозяйство	1.719.633	1,0	132.954	0,1
Прочее	823.479	0,5	1.215.962	1,0
Средства клиентов	163.860.563	100,0	116.867.346	100,0

На 31 декабря 2010 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 47,8% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам корпоративных клиентов (31 декабря 2009 года: 42,0%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 78.247.789 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 64.637.111 тысяч тенге).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций (31 декабря 2009 года: две эмиссии), деноминированных в тенге. Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2011 - 2019 годах (31 декабря 2009 года: 2010 - 2011) и имеют ставки вознаграждения 4,0% - 11,0% годовых (31 декабря 2009 года: 8,2% - 11,0% годовых). 4 июля 2010 года Банком были полностью погашены субординированные облигации второй эмиссии номинальной стоимостью 3.000.000 тысяч тенге. В ноябре и декабре 2010 года Банк разместил две эмиссии облигаций общей стоимостью 9.392.900 тысяч тенге.

15. Прочие обязательства

	2010	2009
Резервы под обязательства кредитного характера	314.629	45.727
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	198.523	138.992
Налоги к уплате за исключением корпоративного подоходного налога	152.804	164.917
Начисленные расходы по отпускам	133.958	32.801
Начисленные затраты по административно-хозяйственной деятельности	52.384	62.661
Кредиторы по гарантиям и документарным расчетам	34.554	42.622
Полученные авансы	9.576	6.277
Прочее	63.430	38.294
Прочие обязательства	959.858	532.291

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имеет 10.000.000 выпущенных и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют номинальную стоимость 1.000 тысяч тенге каждая. В течение 2010 и 2009 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций, и составляет 19.000.000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов все выпущенные акции принадлежали ОАО "Акционерный Коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации", за исключением 235 акций, принадлежащих трем физическим лицам.

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделил в 2010 году средства в размере 810.000 тысяч тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков (в 2009 году: 1.600.000 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

17. Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Кредиты и авансы клиентам	17.002.725	12.176.502
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.335.150	814.825
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	766.903	215.932
Денежные средства и их эквиваленты	356.433	703.461
Средства в других банках	100.977	74.473
Процентные доходы	20.562.188	13.985.193
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(5.172.638)	(2.639.933)
Срочные вклады физических лиц	(1.531.254)	(1.244.520)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(692.163)	(442.826)
Средства кредитных учреждений	(711.566)	(687.401)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(484.063)	(597.173)
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	(2.718)	(52.627)
Процентные расходы	(8.594.402)	(5.664.480)
Чистый процентный доход	11.967.786	8.320.713

18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Расчетные операции	2.062.164	1.735.410
Кассовые операции	840.948	500.759
Операции с иностранной валютой	840.744	498.210
Операции с платежными карточками	397.248	216.918
Гарантии выданные	264.965	101.066
Комиссия по документарным расчетам	148.144	53.943
Инкассация	35.128	19.194
Прочее	30.970	24.201
Комиссионные доходы	4.620.311	3.149.701
Обслуживание кредитных карточек	(183.412)	(134.202)
Расчетные операции	(111.009)	(97.727)
Комиссия по документарным расчетам	(66.972)	(24.884)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	(48.413)	(50.684)
Коллекторские услуги	(40.840)	-
Комиссия за конвертацию	(30.920)	(19.200)
Комиссия по рамбурированию	(19.893)	(19.816)
Операции с ценными бумагами	(7.903)	(3.226)
Комиссия за услуги Кредитного бюро	(5.120)	(4.330)
Операции с иностранной валютой	(3.144)	(5.906)
Прочее	(39.400)	(7.021)
Комиссионные расходы	(557.026)	(366.996)

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010	2009
Расходы на персонал	4.076.397	3.224.617
Аренда	640.794	615.824
Износ и амортизация	429.792	291.026
Отчисления на социальное обеспечение	393.223	312.057
Рекламные и маркетинговые услуги	382.449	322.750
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	273.927	148.573
Транспорт и связь	249.577	193.681
Коммунальные расходы	209.995	165.356
Представительские расходы	157.951	173.717
Расходы на служебные командировки	156.422	117.678
Расходы на охрану и сигнализацию	149.148	110.242
Расходы на ремонт основных средств	143.752	74.996
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	120.461	157.152
Расходы на инкассацию	77.449	53.397
Канцелярские и почтовые расходы	66.200	50.710
Расходы по страхованию	54.251	40.298
Расходы по аудиту и консультационным услугам	38.272	14.600
Штрафы, относящиеся к текущему налоговому обязательству	–	131.170
Прочее	301.478	188.773
Административные и операционные расходы	7.921.538	6.386.617

20. Прочие операционные резервы

	Гарантии и договорные обязательства	Прочие финансовые активы	Запасы	Прочие нефинансовые активы	Итого
На 1 января 2009 года	–	–	–	(56.139)	(56.139)
Отчисления за год	(45.727)	(238.186)	–	(20.078)	(303.991)
Списание	–	–	–	17.580	17.580
На 31 декабря 2009 года	(45.727)	(238.186)	–	(58.637)	(342.550)
На 1 января 2010 года	(45.727)	(238.186)	–	(58.637)	(342.550)
Отчисления за год	(314.910)	(357.278)	(1.200.650)	(129.205)	(2.002.043)
Списание	46.008	–	–	90.730	136.738
На 31 декабря 2010 года	(314.629)	(595.464)	(1.200.650)	(97.112)	(2.207.855)

Резервы по прочим финансовым активам на 31 декабря 2010 года, включают провизию в сумме 595.464 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 238.186 тысяч тенге) по дебиторской задолженности коллекторской компании от продажи проблемных кредитов в размере 1.190.928 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 1.190.928 тысяч тенге), а также зерно, взысканное Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд, в сумме 1.200.650 тысяч тенге.

21. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010	2009
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	465.009	642.702
Расход / (экономия) по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	345.479	(56.097)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	810.488	586.605

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с изменением в 2010 году в налоговом законодательстве на 31 декабря 2010 года и в последующие годы применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%. Действующее в 2009 году законодательство предполагало снижение ставки в 2013 до 17,5% и в 2014 до 15,0%.

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2010	2009
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	3.414.339	2.744.868
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	682.868	548.974
<i>Доход, не подлежащий налогообложению:</i>		
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан	(415.489)	(143.300)
<i>Расходы, не относимые на вычет:</i>		
Отчисления на резервы по дебиторской задолженности по неосновной деятельности	320.291	51.653
Расходы от небанковской деятельности	52.624	47.735
Списанные штрафы и начисленные процентные доходы	24.404	–
Отчисления на резервы по госпошлине	22.271	–
Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	7.923	156
Начисленные расходы по гарантированию, страхованию вкладов	6.555	8.306
Прочие невычитаемые расходы	109.041	73.081
Расходы по корпоративному подоходному налогу	810.488	586.605

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 63.434 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: 71.704 тысячи тенге).

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			2010
	2008	<i>В составе</i>		2009	<i>В составе</i>		
		<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>		<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Начисленные расходы по административно хозяйственной деятельности	–	29.467	–	29.467	20.714	–	50.181
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	–	15.210	–	15.210	2.111	–	17.321
Прочие обязательства	(7.428)	13.988	–	6.560	20.232	–	26.792
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4.835	(1.858)	–	2.977	–	(2.977)	–
Отсроченные налоговые активы	(2.593)	56.807	–	54.214	43.057	(2.977)	94.294
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	–	–	–	–	–	(32.594)	(32.594)
Основные средства и нематериальные активы	(133.886)	(56.656)	–	(190.542)	(88.372)	–	(278.914)
Кредиты и авансы клиентам	(55.946)	55.946	–	–	(300.164)	–	(300.164)
Отсроченное налоговое обязательство	(189.832)	(710)	–	(190.542)	(388.536)	(32.594)	(611.672)
Итого обязательства по отсроченному подоходному налогу	(192.425)	56.097	–	(136.328)	(345.479)	(35.571)	(517.378)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Налогообложение (продолжение)

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные как республиканскими, так и местными органами власти. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые нормативно-правовые акты зачастую являются неясными или не существуют, и было установлено незначительное количество 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, неустойки и пеню. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Казахстана, которые оказывают влияние на его деятельность. Однако остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банку были начислены налоговые обязательства по результатам налоговой проверки за период 2004 - 2007 годы в сумме 231.632 тысяч тенге, включая штрафы, относящиеся к данным налоговым обязательствам в сумме 130.303 тысяч тенге.

22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>За год, закончившийся</i>	
	<i>31 декабря</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	2.603.851	2.158.263
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.000	10.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	260.385	215.826

На 31 декабря 2010 и 2009 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты разводняющие прибыль на акцию.

23. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	744.222	–	744.222
Кредиты и авансы клиентам	13.968.496	154.320.395	–	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	52.303.141	52.303.141
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	9.715.308	9.715.308
На 31 декабря 2010 года	13.968.496	155.064.617	62.018.449	231.051.562
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	29.271.846	–	29.271.846
Средства клиентов	35.121.145	163.860.563	–	198.981.708
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.599.564	13.599.564
На 31 декабря 2010 года	35.121.145	193.132.409	13.599.564	241.853.118
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года				
Процентные доходы	2.078.162	15.381.973	3.102.053	20.562.188
Процентные расходы	(1.673.086)	(6.434.535)	(486.781)	(8.594.402)
Чистый процентный доход	405.076	8.947.438	2.615.272	11.967.786
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	140.410	(4.846.745)	–	(4.706.335)
Чистый процентный доход после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	545.486	4.100.693	2.615.272	7.261.451
Комиссионные доходы	1.075.836	3.544.475	–	4.620.311
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	7.036	7.036
Результаты сегмента	1.621.322	7.645.168	2.622.308	11.888.798

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	1.495.790	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	8.879.957	82.907.816	–	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	27.650.766	27.650.766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	10.622.625	10.622.625
На 31 декабря 2009 года	8.879.957	84.403.606	38.273.391	131.556.954
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	22.353.951	–	22.353.951
Средства клиентов	37.220.180	116.867.346	–	154.087.526
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	5.607.716	5.607.716
На 31 декабря 2009 года	37.220.180	139.221.297	5.607.716	182.049.193
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года				
Процентные доходы	1.839.690	11.108.374	1.037.129	13.985.193
Процентные расходы	(1.180.661)	(3.834.019)	(649.800)	(5.664.480)
Чистый процентный доход	659.029	7.274.355	387.329	8.320.713
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(409.755)	(2.475.690)	–	(2.885.445)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	249.274	4.798.665	387.329	5.435.268
Комиссионные доходы	1.609.081	1.540.536	84	3.149.701
Результаты сегмента	1.858.355	6.339.201	387.413	8.584.969

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Итого активов отчетных сегментов	231.051.562	131.556.954
Денежные средства и их эквиваленты	42.273.136	80.029.706
Активы, предназначенные для продажи	1.351.558	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	63.434	71.704
Основные средства	6.977.303	4.861.780
Нематериальные активы	392.796	218.380
Прочие активы	1.112.137	1.627.834
Итого активов	283.221.926	219.612.049
Итого обязательств отчетных сегментов	241.853.118	182.049.193
Текущее налоговое обязательство	-	231.632
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	517.378	136.328
Прочие обязательства	959.858	532.291
Итого обязательств	243.330.354	182.949.444

	<i>За год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Итого доходов отчетных сегментов	11.888.798	8.584.969
Комиссионные расходы	(557.026)	(366.996)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	1.556.926
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	1.894.719	1.463.821
- переоценки валютных статей	34.092	(1.829.659)
Прочие доходы	77.337	26.415
Износ и амортизация	(429.792)	(291.026)
Административные и прочие операционные расходы	(7.491.746)	(6.095.591)
Прочие операционные резервы	(2.002.043)	(303.991)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	3.414.339	2.744.868
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(810.488)	(586.605)
Прибыль за отчетный период	2.603.851	2.158.263
Прочая информация по сегментам		
Капитальные затраты, включая авансы по основным средствам	2.426.599	1.445.452

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов.

24. Финансовые и условные обязательства

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным 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 его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных 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. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из условных обязательств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

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 Республики Казахстан. 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 основании 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 Банк считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	18.642.298	3.333.052
Гарантии выданные	14.026.483	4.631.911
Импортные аккредитивы	4.827.509	363.351
	<u>37.496.290</u>	<u>8.328.314</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	412.075	509.488
От 1 до 5 лет	1.248.315	761.635
Более 5 лет	249.479	95.369
	<u>1.909.869</u>	<u>1.366.492</u>
Обязательства по капитальным затратам	-	4.050.000
За вычетом: резервов по гарантиям	<u>(314.629)</u>	<u>(45.727)</u>
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>39.091.530</u>	<u>9.649.079</u>
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	<u>(600.435)</u>	<u>(1.022.307)</u>
Финансовые и условные обязательства	<u>38.491.095</u>	<u>8.626.772</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25. Управление рисками

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 сотрудник 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 за 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за 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 за процессом управления рисками в Банке.

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Финансовый Департамент

Финансовый Департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Финансовый Департамент и Департаментом Казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение 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 с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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.

Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

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.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2010 год	Максимальный размер риска 2009 год
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)		38.351.560	76.836.300
Средства в других банках		744.222	1.495.790
Кредиты клиентам		168.288.891	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевых ценных бумаг)		52.300.741	27.648.366
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		9.715.308	10.622.625
Прочие финансовые активы		605.112	969.105
		270.005.834	209.359.959
Финансовые и условные обязательства	24	39.091.530	13.699.079
Общий размер кредитного риска		309.097.364	223.059.038

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.

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

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 статьями отчета о финансовой положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Непросрочен- ные и не- обесцененные</i>	<i>Просрочен- ные, но не- обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 года				
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	38.351.560	—	—	38.351.560
Средства в других банках	744.222	—	—	744.222
Кредиты и авансы клиентам	152.653.371	1.527.084	24.369.495	178.549.950
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевых ценных бумаг)	52.300.741	—	—	52.300.741
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.715.308	—	—	9.715.308
Прочие финансовые активы	9.648	—	1.190.928	1.200.576
Итого	253.774.850	1.527.084	25.560.423	280.862.357

	<i>Непросрочен- ные и не- обесцененные</i>	<i>Просрочен- ные, но не- обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 года				
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	76.836.300	—	—	76.836.300
Средства в других банках	1.495.790	—	—	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	93.289.494	205.423	4.102.550	97.597.467
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевых ценных бумаг)	27.648.366	—	—	27.648.366
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10.622.625	—	—	10.622.625
Прочие финансовые активы	16.363	—	1.190.928	1.207.291
Итого	209.908.938	205.423	5.293.478	215.407.839

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	Более 90 дней	Итого
На 31 декабря 2010 года				
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование				
юридических лиц	13	38.707	173.368	212.088
Специализированное кредитование				
юридических лиц	5.493	—	73.477	78.970
Потребительские и прочие ссуды				
физическим лицам	26.735	21.849	1.087.171	1.135.755
Жилищное кредитование				
физических лиц	49.757	5387	38239	93.383
Автокредитование физических лиц	3.003	841	3044	6.888
Итого	85.001	66.784	1.375.299	1.527.084
На 31 декабря 2009 года				
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование				
юридических лиц	181.408	—	—	181.408
Потребительские и прочие ссуды				
физическим лицам	8.436	—	—	8.436
Жилищное кредитование				
физических лиц	15.579	—	—	15.579
Итого	205.423	—	—	205.423

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
Кредиты клиентам		
Специализированное кредитование юридических лиц	11.911	2.959.936
Коммерческое кредитование юридических лиц	11.638.884	6.584.790
Потребительское кредитование физических лиц	5.823	142.971
Ипотечное кредитование физических лиц	8.712	—
Автокредитование физических лиц	9	—
Итого	11.665.339	9.687.697

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 90 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 или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	31.206.162	11.066.974	42.273.136
Средства в других банках	—	744.222	744.222
Кредиты и авансы клиентам	168.276.530	12.361	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	44.295.115	8.008.026	52.303.141
- удерживаемые до погашения	8.275.539	1.439.769	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи	1.351.558	—	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	63.434	—	63.434
Прочие активы	618.514	—	618.514
Итого активы	254.086.852	21.271.352	275.358.204
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.669.208	22.602.638	29.271.846
Средства клиентов	195.834.028	3.147.680	198.981.708
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.599.564	—	13.599.564
Прочие обязательства	573.094	—	573.094
Итого обязательства	216.675.894	25.750.318	242.426.212
Чистая балансовая позиция	37.410.958	(4.478.966)	32.931.992

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	72.175.456	7.854.250	80.029.706
Средства в других банках	–	1.495.790	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	91.783.696	4.077	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	20.351.072	7.299.694	27.650.766
- удерживаемые до погашения	8.037.657	2.584.968	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи	1.245.691	–	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	71.704	–	71.704
Прочие активы	1.122.809	–	1.122.809
Итого активы	194.788.085	19.238.779	214.026.864
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.158.152	16.195.799	22.353.951
Средства клиентов	152.304.197	1.783.329	154.087.526
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.607.716	–	5.607.716
Текущее налоговое обязательство	231.632	–	231.632
Прочие обязательства	442.704	–	442.704
Итого обязательства	164.744.401	17.979.128	182.723.529
Чистая балансовая позиция	30.043.684	1.259.651	31.303.335

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя в основном Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки и страны Евросоюза.

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 к различным источникам финансирования на рынках капитала. 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.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	18.923.589	1.372.621	3.214.930	–	288.104	7.632.374	31.431.618
Средства корпоративных клиентов	76.351.302	43.524.635	17.641.761	31.019.346	111.215	1.530	168.649.789
Средства физических лиц	14.345.928	5.614.732	4.131.490	11.701.606	2.033.188	131	37.827.075
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	344.181	2.598.236	–	–	17.805.643	20.748.060
Итого обязательства	109.620.819	50.856.169	27.586.417	42.720.952	2.432.507	25.439.678	258.656.542

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	15.002.438	448.696	67.467	1.163.264	–	5.882.160	22.564.025
Средства корпоративных клиентов	63.026.142	34.505.770	17.667.026	755.748	380	523	115.955.589
Средства физических лиц	6.723.898	6.233.268	4.102.337	20.322.269	3.470.328	88	40.852.188
Выпущенные долговые ценные бумаги	240.191	99.195	3.397.690	3.584.741	–	–	7.321.817
Итого обязательства	84.992.669	41.286.929	25.234.520	25.826.022	3.470.708	5.882.771	186.693.619

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяцев	От 1 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2010 год	1.546.281	19.301.183	16.270.055	378.771	37.496.290
2009 год	790.711	5.245.266	2.282.398	353.341	8.671.716

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	42.273.136	-	-	-	-	-	-	42.273.136
Средства в других банках	-	-	744.222	-	-	-	-	744.222
Кредиты и авансы клиентам	2.827.111	31.523.772	48.047.018	22.205.066	27.597.332	36.088.592	-	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продаж	-	5.828.597	3.904.911	11.907.241	15.816.988	14.843.004	2.400	52.303.141
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1.042.422	-	3.001.358	5.671.528	-	-	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи	-	1.351.558	-	-	-	-	-	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	63.434	63.434
Основные средства	-	-	-	-	-	-	6.977.303	6.977.303
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	392.796	392.796
Прочие активы	137.611	19.557	899.219	55.750	-	-	-	1.112.137
Итого активы	45.237.858	39.765.906	53.595.370	37.169.415	49.085.848	50.931.596	7.435.933	283.221.926
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	18.917.790	1.372.620	3.205.464	-	251.875	5.524.097	-	29.271.846
Средства корпоративных клиентов	76.338.771	42.968.522	16.965.622	27.474.903	111.215	1.530	-	163.860.563
Средства физических лиц	14.343.690	5.504.848	3.925.147	9.875.662	1.471.667	131	-	35.121.145
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	344.182	2.423.530	-	-	10.831.852	-	13.599.564
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	517.378	517.378
Прочие обязательства	185.496	317.062	457.300	-	-	-	-	959.858
Итого обязательства	109.785.747	50.507.234	26.977.063	37.350.565	1.834.757	16.357.610	517.378	243.330.354
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	(64.547.889)	(10.741.328)	26.618.307	(181.150)	47.251.091	34.573.986	6.918.555	39.891.572
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(64.547.889)	(75.289.217)	(48.670.910)	(48.852.060)	(1.600.969)	32.973.017	39.891.572	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2010 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 48.670.910 тысяч тенге сроком до 1 года. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неоп- ределен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	41.000.587	–	–	–	–	–	39.029.119	80.029.706
Средства в других банках	255.895	1.239.895	–	–	–	–	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	10.726.431	24.055.964	22.009.297	15.170.868	13.493.043	6.332.170	–	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	874.887	7.083.717	5.262.986	9.628.810	4.797.966	–	2.400	27.650.766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	571.473	1.756.850	2.892.652	5.401.650	–	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи	–	–	1.245.691	–	–	–	–	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	71.704	–	–	–	–	71.704
Основные средства	–	–	–	–	–	–	4.861.780	4.861.780
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	218.380	218.380
Прочие активы	108.662	315.406	1.203.766	–	–	–	–	1.627.834
Итого активы	52.966.462	32.694.982	30.364.917	26.556.528	21.183.661	11.733.820	44.111.679	219.612.049

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Итого
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	14.971.255	443.416	65.696	836.284	–	6.037.300	–	22.353.951
Средства корпоративных клиентов	61.642.198	28.329.102	26.896.046	–	–	–	–	116.867.346
Средства физических лиц	8.050.868	15.644.981	13.524.331	–	–	–	–	37.220.180
Выпущенные долговые ценные бумаги	195.483	–	2.998.266	2.413.967	–	–	–	5.607.716
Текущее налоговое обязательство	–	–	–	–	–	–	231.632	231.632
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	136.328	136.328
Прочие обязательства	10	286.770	–	245.511	–	–	–	532.291
Итого обязательства	84.859.814	44.704.269	43.484.339	3.495.762	–	6.037.300	367.960	182.949.444
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	(31.893.352)	(12.009.287)	(13.119.422)	23.060.766	21.183.661	5.696.520	43.743.719	36.662.605
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(31.893.352)	(43.902.639)	(57.022.061)	(33.961.295)	(12.777.634)	(7.081.114)	36.662.605	

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валюта	Чувствительность		
	Увеличение в базисных пунктах 2010 года	Чистого процентного дохода 2010 года	Чувствительность капитала 2010 года
Тенге	100	(24.570)	349.367
Доллар США	100	–	157.423
Валюта	Чувствительность		
	Уменьшение в базисных пунктах 2010 года	Чистого процентного дохода 2010 года	Чувствительность капитала 2010 года
Тенге	(25)	6.143	(87.342)
Доллар США	(25)	–	(39.356)

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 постоянными.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2010 года. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2010 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2009 год	Чувствительность	Чувствительность
		чистого процентного дохода 2009 год	капитала 2009 год
Тенге	100	(26.090)	276.480
Доллар США	100	—	1.862

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2009 год	Чувствительность	Чувствительность
		чистого процентного дохода 2009 год	капитала 2009 год
Тенге	(25)	6.523	(69.120)
Доллар США	(25)	—	(466)

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении; Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2010 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 год	Изменение в валютном курсе, в % 2009 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 год
	Доллар США	+10%	10.283	+15%
Евро	+10%	66	+15%	3.189

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2010 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 год	Изменение в валютном курсе, в % 2009 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 год
	Доллар США	-15%	(15.424)	-10%
Евро	-15%	(100)	-10%	(4.784)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Тенге	Россий- ский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27.835.587	5.540.424	6.852.767	2.042.388	1.970	42.273.136
Средства в других банках	–	744.222	–	–	–	744.222
Кредиты и авансы клиентам	106.082.714	4.205	61.984.815	217.157	–	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34.939.122	987.475	15.742.324	634.220	–	52.303.141
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	8.275.539	1.439.769	–	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи	1.351.558	–	–	–	–	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	63.434	–	–	–	–	63.434
Основные средства	6.977.303	–	–	–	–	6.977.303
Нематериальные активы	392.796	–	–	–	–	392.796
Прочие активы	1.072.197	3.776	31.315	4.849	–	1.112.137
Итого активы	178.714.711	7.280.102	92.886.760	4.338.383	1.970	283.221.926
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	6.204.406	641	22.196.952	869.847	–	29.271.846
Средства корпоративных клиентов	99.134.907	4.416.934	59.477.625	830.322	775	163.860.563
Средства физических лиц	20.016.785	2.829.557	9.673.742	2.601.061	–	35.121.145
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.599.564	–	–	–	–	13.599.564
Обязательства по отсроченному подходному налогу	517.378	–	–	–	–	517.378
Прочие обязательства	913.426	4.894	22.841	18.697	–	959.858
Итого обязательства	140.386.466	7.252.026	91.371.160	4.319.927	775	243.330.354
Нетто позиция	38.328.245	28.076	1.515.600	18.456	1.195	39.891.572

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Тенге	Россий- ский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44.062.653	4.712.778	28.612.241	2.641.291	743	80.029.706
Средства в других банках		1.495.790	–	–	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	59.759.819	3.027	31.567.467	457.460	–	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20.351.073	–	6.598.302	701.391	–	27.650.766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	9.022.545	1.600.080	–	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи	1.245.691	–	–	–	–	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	71.704	–	–	–	–	71.704
Основные средства	4.861.780	–	–	–	–	4.861.780
Нематериальные активы	218.380	–	–	–	–	218.380
Прочие активы	1.070.418	254.787	266.525	36.104	–	1.627.834
Итого активы	131.641.518	6.466.382	76.067.080	5.436.326	743	219.612.049
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	6.160.777	323	16.059.988	132.863	–	22.353.951
Средства корпоративных клиентов	73.436.967	4.638.421	38.087.096	704.862	–	116.867.346
Средства физических лиц	9.897.334	1.450.779	21.504.772	4.367.295	–	37.220.180
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.607.716	–	–	–	–	5.607.716
Текущее налоговое обязательство	231.632	–	–	–	–	231.632
Обязательства по отсроченному подходному налогу	136.328	–	–	–	–	136.328
Прочие обязательства	490.194	16.045	25.585	54	413	532.291
Итого обязательства	95.960.948	6.105.568	75.677.441	5.205.074	413	182.949.444
Нетто позиция	35.680.570	360.814	389.639	231.252	330	36.662.605

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг и, если необходимо, производит изменения процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями подразделений Банка.

Ниже представлены эффективные ставки на 31 декабря 2010 года:

% в год	Тенге	Доллары США	Евро	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,40 - 10,47	0,03 - 6,00	0,05 - 9,75	0,15 - 4,85
Средства в других банках	10,34	–	–	2,60 - 11,00
Кредиты и авансы физическим лицам	10,48 - 49,52	17,18 - 25,18	20,00 - 24,00	16,01
Кредиты и авансы юридическим лицам	8,33 - 35,00	6,14 - 15,00	6,20 - 10,79	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,95 - 8,98	4,50 - 8,17	0,05	7,43 - 7,44
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	5,73 - 15,00	4,65 - 5,36	–
Обязательства				
Средства других банков	2,82 - 6,54	0,50 - 3,22	0,50 - 3,76	–
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	0,10 - 2,00	0,50 - 2,00	–	0,20 - 4,10
- срочные депозиты	0,50 - 10,50	0,50 - 6,20	0,30 - 5,30	1,00 - 6,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,40 - 11,30	–	–	–

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Ниже представлены эффективные ставки на 31 декабря 2009 года:

% в год	Тенге	Доллары США	Евро	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,50 - 14,40	0,03 - 15,90	0,10 - 9,80	0,15 - 12,10
Средства в других банках	–	9,20	9,20	7,10 - 15,40
Кредиты и авансы физическим лицам	10,30 - 31,50	10,90 - 24,40	–	–
Кредиты и авансы юридическим лицам	11,50 - 21,90	5,50 - 18,40	7,50 - 10,70	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,10 - 5,50	5,50 - 7,20	4,70	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	5,70 - 15,00	4,70 - 5,40	–
Обязательства				
Средства других банков	6,50 - 16,00	0,40 - 5,80	1,30 - 7,00	7,80 - 8,30
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	0,30 - 6,70	0,20 - 2,50	0,30 - 1,76	0,20 - 4,10
- срочные депозиты	1,50 - 14,90	0,50 - 9,90	0,30 - 5,60	1,00 - 8,80
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,30 - 12,40	–	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. 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:

<i>31 декабря 2010 год</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52.300.741	2.400	–	52.303.141
	52.300.741	2.400	–	52.303.141
 <i>31 декабря 2009 год</i>				
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27.648.366	2.400	–	27.650.766
	27.648.366	2.400	–	27.650.766

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.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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.

	2010			2009		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42.273.136	42.273.136	–	80.029.706	80.029.706	–
Средства в других банках	744.222	744.222	–	1.495.790	1.495.790	–
Кредиты и авансы клиентам	168.288.891	168.020.714	(268.177)	91.787.773	91.350.276	(437.497)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.715.308	10.193.484	478.176	10.622.625	10.676.591	53.966
Активы, предназначенные для продажи	1.351.558	1.351.558	–	1.245.691	1.245.691	–
Прочие финансовые активы	605.112	605.112	–	969.105	969.105	–
Финансовые обязательства						
Средства других банков	29.271.846	29.247.864	23.982	22.353.951	22.353.951	–
Средства клиентов	198.981.708	196.394.413	2.587.295	154.087.526	158.040.166	(3.952.640)
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.599.564	14.514.332	(914.768)	5.607.716	5.279.862	327.854
Прочие финансовые обязательства	349.184	349.184	–	–	–	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1.906.508			(4.008.317)

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 года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, 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.

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Российская Федерация не предоставляет общественности или организациям, которые ей принадлежат или которые она контролирует, полный список организаций, которые принадлежат или прямо или косвенно контролируются правительством. В этих обстоятельствах, руководство Банка раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система внутреннего управленческого учёта в отношении операций с организациями, контролируемые правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

В 2010 и 2009 годах Банк совершал банковские операции только с Материнской компанией и компаниями, находящимися под общим контролем, в том числе расчётно-кассовые операции и валютнообменные операции.

Все сделки с Материнской компанией и её дочерними организациями Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2010			2009		
	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.073.315	—	—	3.794.271	—	—
Средства в других банках	—	—	—	1.495.790	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	759.100	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	2.813.648	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1.439.770	—	—	—	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	18.870.252	—	—	14.847.579	—	—
Средства клиентов	—	2.217	53.893	—	—	40.797

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2010			2009		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	3,1%-3,3%	-	-	4,8%-5,3%	-	-
Средства в других банках						
Процентные ставки	-	-	-	7,0%-10,8%	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	-	12,0%-16,0%	-	-	-	-
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,9%-1,0%	-	-	0,9%	-	-
Средства клиентов						
Процентные ставки	-	-	4,5%-9,0%	-	-	4,5%-10,0%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За год, закончившийся 31 декабря					
	2010			2009		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	114.020	336.521	-	137.279	-	-
Процентные расходы	(355.754)	-	(2.992)	(39.845)	-	(1.328)
Комиссионные расходы по гарантии	(137.683)	-	-	(22.406)	-	-

29 января 2010 года Банком приняты гарантии материнской компании на общую сумму 13.685.472 тысячи тенге в обеспечение кредитов, выданных Банком ряду компаний. По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма кредитов, обеспеченных гарантией материнской компании, составила 10.367.289 тысяч тенге.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 4 членам (2009: 4 членам) ключевого управленческого персонала:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010	2009
Краткосрочные премиальные выплаты и заработная плата	238.460	173.005
Выплаты в неденежной форме	18.240	21.931
Итого	256.700	194.936

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. 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, нормативов, установленных АФН.

В течение 2010 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.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) в размере не менее 5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (k2) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями АФН, представлен следующим образом:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Капитал 1-го уровня	<u>36.512.086</u>	<u>34.353.822</u>
Итого активов	283.221.926	219.612.049
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	<u>12,9%</u>	<u>15,6%</u>
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Капитал 2-го уровня	<u>40.397.775</u>	<u>38.230.365</u>
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска	236.564.581	137.830.197
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	<u>17,2%</u>	<u>27,7%</u>