

**Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»**

**Финансовая отчетность**

*Год, закончившийся 31 декабря 2011 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. Кредиты и авансы клиентам.....	19
7. Инвестиционные ценные бумаги.....	24
8. Активы, предназначенные для продажи.....	24
9. Основные средства.....	25
10. Нематериальные активы.....	25
11. Прочие активы.....	26
12. Средства кредитных учреждений.....	26
13. Средства клиентов.....	27
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
15. Прочие обязательства.....	28
16. Капитал.....	28
17. Процентные доходы и расходы.....	28
18. Комиссионные доходы и расходы.....	29
19. Административные и операционные расходы.....	29
20. Прочие операционные резервы.....	30
21. Налогообложение.....	30
22. Прибыль на акцию.....	32
23. Сегментный анализ.....	32
24. Финансовые и условные обязательства.....	34
25. Управление рисками.....	36
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	48
27. Операции со связанными сторонами.....	50
28. Достаточность капитала.....	52
29. События после отчетной даты.....	52

## ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 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 в отношении финансовой отчётности**

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 недобросовестных действий 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 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.



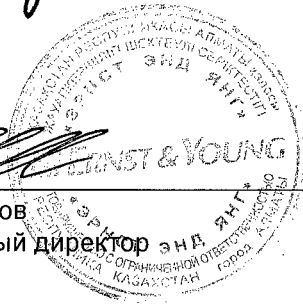
**Заключение**

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» на 31 декабря 2011 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*

*[Handwritten signature]*

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

11 марта 2012 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	59.313.592	42.273.136
Средства в других банках		69.766	744.222
Кредиты и авансы клиентам	6	345.485.450	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	7	59.481.549	52.303.141
- удерживаемые до погашения	7	8.579.659	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи	8	-	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	21	657.985	63.434
Основные средства	9	14.589.444	6.977.303
Нематериальные активы	10	1.404.906	392.796
Прочие активы	11	1.728.836	1.112.137
<b>Итого активы</b>		<b>491.311.187</b>	<b>283.221.926</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	12	28.102.667	29.271.846
Средства корпоративных клиентов	13	327.060.742	163.860.563
Средства физических лиц	13	71.746.815	35.121.145
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	10.989.143	13.599.564
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	21	758.439	517.378
Прочие обязательства	15	1.914.906	959.858
<b>Итого обязательства</b>		<b>440.572.712</b>	<b>243.330.354</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	29.000.000	29.000.000
Прочие фонды		6.811.173	4.785.636
Нераспределенная прибыль		14.927.302	6.105.936
<b>Итого капитал</b>		<b>50.738.475</b>	<b>39.891.572</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>491.311.187</b>	<b>283.221.926</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Смирнов О. Е.

Саурамбаев Н. Б.

11 марта 2012 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

*(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Процентные доходы	17	32.747.072	20.562.188
Процентные расходы	17	(12.104.956)	(8.594.402)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>20.642.116</b>	<b>11.967.786</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(5.708.545)	(4.706.335)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>14.933.571</b>	<b>7.261.451</b>
Комиссионные доходы	18	7.016.427	4.620.311
Комиссионные расходы	18	(827.325)	(557.026)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		115.125	7.036
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		3.070.986	1.894.719
- переоценка валютных статей		12.402	34.092
Прочие доходы		188.709	77.337
<b>Операционные доходы</b>		<b>24.509.895</b>	<b>13.337.920</b>
Административные и операционные расходы	19	(13.531.929)	(7.921.538)
Прочие операционные резервы	20	1.762.810	(2.002.043)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>12.740.776</b>	<b>3.414.339</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	(1.737.383)	(810.488)
<b>Прибыль за год</b>		<b>11.003.393</b>	<b>2.603.851</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	22	<b>1.100,34</b>	<b>260,39</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности*

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Прибыль за год		11.003.393	2.603.851
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные (расходы) / доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(88.243)	660.687
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(115.125)	–
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	21	46.878	(35.571)
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход за год, за вычетом налога</b>		<b>(156.490)</b>	<b>625.116</b>
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>10.846.903</b>	<b>3.228.967</b>

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2009 года</b>		29.000.000	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)	–
<b>На 31 декабря 2010 года</b>		29.000.000	4.010.000	775.636	6.105.936	39.891.572
Совокупный доход за год		–	–	(156.490)	11.003.393	10.846.903
Ассигнования на общий банковский резерв	16	–	2.182.027	–	(2.182.027)	–
<b>На 31 декабря 2011 года</b>		29.000.000	6.192.027	619.146	14.927.302	50.738.475

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2011	2010
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		32.447.458	19.493.231
Проценты уплаченные		(9.714.697)	(5.973.415)
Комиссии полученные		7.509.385	4.620.066
Комиссии уплаченные		(310.939)	(541.810)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		3.070.986	1.894.719
Прочие операционные доходы		307.657	82.888
Операционные расходы, уплаченные		(12.240.897)	(7.442.333)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>21.068.953</b>	<b>12.133.346</b>
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Средства в других банках		653.744	743.057
Кредиты и авансы клиентам		(181.063.639)	(81.965.677)
Активы, предназначенные для продажи		1.004.390	–
Прочие активы		(343.823)	(746.541)
<i>Чистое (уменьшение) / увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		(1.124.487)	6.912.535
Средства корпоративных клиентов		160.657.261	46.048.280
Средства физических лиц		36.549.085	(2.170.778)
Оплата текущего налогового обязательства		–	(231.632)
Прочие обязательства		79.907	362.940
<b>Чистое поступление / (расходование) денежных средств от / (в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>37.481.391</b>	<b>(18.914.470)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2.043.995)	(456.739)
<b>Чистое поступление / (расходование) денежных средств от / (в) операционной деятельности</b>		<b>35.437.396</b>	<b>(19.371.209)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение основных средств		(8.444.056)	(2.111.193)
Поступления от реализации основных средств		–	3.540
Приобретение нематериальных активов	10	(1.078.210)	(156.540)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(43.376.084)	(46.947.524)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		35.866.209	23.420.989
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		–	(2.331)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1.060.333	702.665
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(15.971.808)</b>	<b>(25.090.394)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	14	(2.435.440)	(3.000.000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		–	9.392.900
<b>Чистое (расходование) / поступление денежных средств (в) / от финансовой деятельности</b>		<b>(2.435.440)</b>	<b>6.392.900</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		10.308	312.133
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>17.040.456</b>	<b>(37.756.570)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>42.273.136</b>	<b>80.029.706</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>59.313.592</b>	<b>42.273.136</b>
<b>Неденежные сделки:</b>			
Перегруппировка кредитов и авансов клиентам в активы, предназначенные для продажи		–	(1.351.558)

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности

## 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 2011 и 2010 годов основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13 декабря 2007 года. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 31 декабря 2011 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2010 года: 13) и 82 структурных подразделения филиалов (на 31 декабря 2010 года: 92).

Зарегистрированный адрес 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 2011 года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

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

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»*

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *Усовершенствования МСФО*

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые».
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании».

#### 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; кредиты 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 отчётности 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 операции, 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *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 расходы 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, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте 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 отчёт о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

##### *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 отчёте 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 отчёте 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 обременённые какими-либо договорными обязательствами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 других банках 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 предназначены 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 по торговым операциям в иностранной валюте.

#### 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 отчете 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 административных и операционных расходов.

#### Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную 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 (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

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 других банках и кредиты и авансы клиентам*

В отношении средств в других банках и кредитов и авансов 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.

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 кредитов, в том числе обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов 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.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продаж, 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 кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

- срок действия прав на получение денежных поступлений от такого актива истек;
- Банк передал право на получение денежных поступлений от такого актива, либо принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, но и не сохранил за собой всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

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 «лут» (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.

#### 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 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 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 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 административных и операционных расходов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### 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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 отчетности, 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.

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода, такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения за выдачу гарантий и аккредитивов. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы (продолжение)*

- *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 официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту - «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом обмена, установленным КФБ на дату такой операции, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 года официальный курс КФБ составил 148,40 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2010 года: 147,50 тенге за 1 доллар США и 4,83 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 и 2010 годов 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 2015 года или после этой даты. 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 долевых инструментов, 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.

##### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

##### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

##### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

##### *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

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

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты 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 (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»*

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»*

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### 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 2011 и 2010 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2011</u>	<u>31 декабря 2010</u>
Наличные средства	11.248.286	3.921.576
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан	16.792.552	5.279.174
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	871.938	22.005.412
- Российской Федерации	5.256.424	3.023.793
- Стран Европейского Союза	9.554.713	2.640.917
- Соединенных Штатов Америки	9.363.321	3.469.601
Депозиты в банках Российской Федерации с контрактным сроком погашения до 90 дней	6.226.358	1.932.663
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>59.313.592</b>	<b>42.273.136</b>

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 счетах НБРК или наличных денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 31 декабря 2011 года сумма обязательных резервов составляет 10.916.285 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 3.185.744 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	292.466.921	9.067.999	301.534.920
Специализированное кредитование юридических лиц	28.378.097	709.756	29.087.853
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	16.173.930	1.212.678	17.386.608
Жилищное кредитование физических лиц	11.826.290	76.441	11.902.731
Автокредитование физических лиц	1.664.773	11.029	1.675.802
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>350.510.011</b>	<b>11.077.903</b>	<b>361.587.914</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(9.284.003)	(6.818.461)	(16.102.464)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>341.226.008</b>	<b>4.259.442</b>	<b>345.485.450</b>

	31 декабря 2010		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
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
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>169.869.446</b>	<b>8.680.504</b>	<b>178.549.950</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(4.460.561)	(5.800.498)	(10.261.059)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>165.408.885</b>	<b>2.880.006</b>	<b>168.288.891</b>

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
	На 31 декабря 2009 года	3.994.836	
Отчисление / (уменьшение) за период	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
Отчисление / (уменьшение) за период	6.186.413	(477.868)	5.708.545
Списание за период	—	(9.404)	(9.404)
Восстановление ранее списанных активов	—	121.120	121.120
Курсовая разница	—	21.144	21.144
На 31 декабря 2011 года	15.027.994	1.074.470	16.102.464

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### *Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 439.812 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 362.743 тысячи тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2011 года составила 10.682.577 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 5.008.841 тысячу тенге). В соответствии с требованиями НБРК кредиты 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 коммерческом кредитовании - залог недвижимости, товарно-материальных запасов и гарантии третьих сторон;
- При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортный средств, денежных средств и их эквивалентов.

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.

### *Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

В течение 2010 года Банк вступил в права владения залогами, общей расчетной стоимостью 1.351.558 тысяч тенге. Через год после получения залогов Банк произвел перевод данных залогов в запасы в соответствии с МСФО. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, такая недвижимость не используется Банком для собственных 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 кредиту. 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 2011 года данные займы составили 261.018 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 315.113 тысяч тенге).

### *Концентрация кредитов клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2011 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 23,3% (на 31 декабря 2010 года: 37,8%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 84.402.154 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 67.867.334 тысячи тенге). Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года, в соответствии с контрактными условиями:



(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

31 декабря 2011 года	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	8.066.990	(945.063)	7.121.927	11,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2.293.822	(1.089.346)	1.204.476	47,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	316.546	(37.259)	279.287	11,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.675.927	(4.282.824)	1.393.103	75,5
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>16.353.285</b>	<b>(6.354.492)</b>	<b>9.998.793</b>	<b>38,9</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	284.399.931	(5.254.805)	279.145.126	1,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	193.717	(2.596)	191.121	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	81.520	(2.265)	79.255	2,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	93.510	(1.250)	92.260	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	412.957	(380.142)	32.815	92,1
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>285.181.635</b>	<b>(5.641.058)</b>	<b>279.540.577</b>	<b>2,0</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>301.534.920</b>	<b>(11.995.550)</b>	<b>289.539.370</b>	<b>4,0</b>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	14.409.772	(2.746.291)	11.663.481	19,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	556.418	(4.952)	551.466	0,9
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>14.966.190</b>	<b>(2.751.243)</b>	<b>12.214.947</b>	<b>18,4</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	13.968.325	(152.011)	13.816.314	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	153.338	(129.190)	24.148	84,3
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>14.121.663</b>	<b>(281.201)</b>	<b>13.840.462</b>	<b>2,0</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>29.087.853</b>	<b>(3.032.444)</b>	<b>26.055.409</b>	<b>10,4</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>330.622.773</b>	<b>(15.027.994)</b>	<b>315.594.779</b>	<b>4,5</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	16.173.930	(154.845)	16.019.085	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	172.255	(2.523)	169.732	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	108.736	(5.328)	103.408	4,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4.902	(1.908)	2.994	38,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	33.177	(28.829)	4.348	86,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	893.608	(805.615)	87.993	90,2
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>17.386.608</b>	<b>(999.048)</b>	<b>16.387.560</b>	<b>5,7</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. 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>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	11.826.290	(28.627)	11.797.663	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16.435	(41)	16.394	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4.910	(12)	4.898	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	12.013	(30)	11.983	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14.562	(14.005)	557	96,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	28.521	(27.462)	1.059	96,3
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>11.902.731</b>	<b>(70.177)</b>	<b>11.832.554</b>	<b>0,6</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	1.664.773	(2.361)	1.662.412	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.254	(7)	5.247	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.571	(4)	2.567	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	588	(566)	22	96,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.616	(2.307)	309	88,2
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>1.675.802</b>	<b>(5.245)</b>	<b>1.670.557</b>	<b>0,3</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>30.965.141</b>	<b>(1.074.470)</b>	<b>29.890.671</b>	<b>3,5</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>361.587.914</b>	<b>(16.102.464)</b>	<b>345.485.450</b>	<b>4,5</b>

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 резерв, %</i>
<b>31 декабря 2010 года</b>				
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	549.143	(16.475)	532.668	3,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 90 дней	6.208.783	(3.821.995)	2.386.788	61,6
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>6.757.926</b>	<b>(3.838.470)</b>	<b>2.919.456</b>	<b>56,8</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
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
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>131.383.584</b>	<b>(3.498.238)</b>	<b>127.885.346</b>	<b>2,7</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>138.141.510</b>	<b>(7.336.708)</b>	<b>130.804.802</b>	<b>5,3</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. 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>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	824.629	(769.690)	54.939	93,3
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>824.629</b>	<b>(769.690)</b>	<b>54.939</b>	<b>93,3</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
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
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>24.195.837</b>	<b>(735.183)</b>	<b>23.460.654</b>	<b>3,0</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>25.020.466</b>	<b>(1.504.873)</b>	<b>23.515.593</b>	<b>6,0</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>163.161.976</b>	<b>(8.841.581)</b>	<b>154.320.395</b>	<b>5,4</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	120.008	(80.405)	39.603	67,0
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>120.008</b>	<b>(80.405)</b>	<b>39.603</b>	<b>67,0</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
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
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>9.326.568</b>	<b>(1.250.473)</b>	<b>8.076.095</b>	<b>13,4</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>9.446.576</b>	<b>(1.330.878)</b>	<b>8.115.698</b>	<b>14,1</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
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
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>4.646.950</b>	<b>(82.308)</b>	<b>4.564.642</b>	<b>1,8</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
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
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>1.294.448</b>	<b>(6.292)</b>	<b>1.288.156</b>	<b>0,5</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>15.387.974</b>	<b>(1.419.478)</b>	<b>13.968.496</b>	<b>9,2</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>178.549.950</b>	<b>(10.261.059)</b>	<b>168.288.891</b>	<b>5,7</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	85.844.780	23,7	45.402.797	25,4
Торговля	67.669.777	18,7	30.940.631	17,3
Производство	56.691.594	15,7	24.971.991	14,0
Сельское хозяйство	33.940.861	9,4	14.893.513	8,3
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	30.727.888	8,5	15.138.264	8,5
Строительство	27.234.632	7,5	10.510.619	5,9
Горнодобывающая промышленность	16.830.531	4,7	9.039.180	5,1
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	16.481.811	4,6	9.348.514	5,2
Операции с недвижимостью	13.385.672	3,7	13.083.834	7,3
Транспорт	10.543.721	2,9	4.190.058	2,3
Образование	1.613.698	0,4	536.960	0,3
Кредитные карты	237.904	0,1	250.239	0,1
Прочие	385.045	0,1	243.350	0,1
	<b>361.587.914</b>	<b>100,0</b>	<b>178.549.950</b>	<b>100,0</b>

## 7. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Казахстанские государственные облигации	35.842.894	30.838.354
Корпоративные облигации	23.636.255	21.462.387
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>59.481.549</b>	<b>52.303.141</b>

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:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	8.192.782	8.275.538
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	386.877	1.439.770
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>8.579.659</b>	<b>9.715.308</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

## 8. Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы, предназначенные для продажи, включают в себя недвижимость, взысканную Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд. В течение 2011 года Банк не реализовал недвижимость в сумме 397.004 тысячи тенге и переклассифицировал данный актив из активов, предназначенных для продажи, в запасы (Примечание 11 «Прочие активы»). На 31 декабря 2011 года провизия по данным активам составляет 156.763 тысячи тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 9. Основные средства

Движение основных средств в 2011 и 2010 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>
<b>Первоначальная стоимость:</b>						
На 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)
На 31 декабря 2010 года	4.605.262	979.397	2.108.974	258.033	318.812	8.270.478
Поступления	6.734.737	510.713	1.096.788	58.982	26.474	8.427.694
Выбытие	–	(33.238)	(28.575)	(5.051)	–	(66.864)
Перевод между категориями	7.826	128.999	21.749	–	(158.574)	–
На 31 декабря 2011 года	11.347.825	1.585.871	3.198.936	311.964	186.712	16.631.308
<b>Накопленный износ:</b>						
На 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
На 31 декабря 2010 года	(532.347)	(337.285)	(352.622)	(70.921)	–	(1.293.175)
Начисление	(270.392)	(218.974)	(297.469)	(24.954)	–	(811.789)
Выбытие	–	33.058	25.916	4.126	–	63.100
Перевод между категориями	–	3.538	(3.538)	–	–	–
На 31 декабря 2011 года	(802.739)	(519.663)	(627.713)	(91.749)	–	(2.041.864)
<b>Чистая остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2009 года	3.263.834	264.943	1.160.040	166.349	6.614	4.861.780
На 31 декабря 2010 года	4.072.915	642.112	1.756.352	187.112	318.812	6.977.303
На 31 декабря 2011 года	10.545.086	1.066.208	2.571.223	220.215	186.712	14.589.444

В течение 2011 года Банком было приобретено пять офисных зданий и прилегающие земельные участки на сумму 6.734.737 тысяч тенге.

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2011 года, составляет 239.533 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 187.168 тысяч тенге).

## 10. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>
<b>Первоначальная стоимость:</b>	
На 31 декабря 2009 года	277.874
Поступления	156.540
Выбытие	(31)
Перевод из незавершенного строительства	31.669
На 31 декабря 2010 года	466.052
Поступления	1.078.210
Выбытие	(15.632)
На 31 декабря 2011 года	1.528.630

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Нематериальные активы (продолжение)

	<i>Нематериальные активы</i>
<b>Накопленная амортизация:</b>	
На 31 декабря 2009 года	(59.494)
Начисление	(13.792)
Выбытие	30
На 31 декабря 2010 года	(73.256)
Начисление	(50.577)
Выбытие	109
На 31 декабря 2011 года	(123.724)
<b>Чистая остаточная стоимость:</b>	
На 31 декабря 2009 года	218.380
На 31 декабря 2010 года	392.796
На 31 декабря 2011 года	<b>1.404.906</b>

Нематериальные активы в Банке на 31 декабря 2011 и 2010 годов состоят из программного обеспечения.

## 11. Прочие активы

	<i>31 декабря 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	640.411	9.648
Суммы к получению от коллекторов	-	1.190.928
Минус: провизия по прочим финансовым активам (Примечание 20)	-	(595.464)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>640.411</b>	<b>605.112</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Запасы	636.915	1.325.319
Предоплата расходов будущих периодов	223.228	65.659
Предоплата аренды	186.710	63.433
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	179.153	162.791
Авансы работникам	2.754	3.339
Прочее	44.929	184.246
Минус: провизия по запасам (Примечание 20)	(156.763)	(1.200.650)
Минус: провизия по прочим нефинансовым активам (Примечание 20)	(28.501)	(97.112)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1.088.425</b>	<b>507.025</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>1.728.836</b>	<b>1.112.137</b>

На 31 декабря 2011 года авансы по основным средствам и нематериальным активам, включают в себя авансы на приобретение программного обеспечения на сумму 72.064 тысячи тенге и капитальный ремонт офисных зданий на сумму 77.919 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: авансы на приобретение банкоматов 75.296 тысяч тенге).

Запасы включают нефинансовые активы, взысканные Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд в сумме 397.004 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 1.200.650 тысяч тенге) (Примечание 8 «Активы, предназначенные для продажи»), а также монеты, изготовленные из драгоценных металлов на сумму 205.783 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 104.695 тысяч тенге).

Движение провизий по прочим активам за 2011 и 2010 годы раскрыто в Примечании 20 «Прочие операционные резервы».

## 12. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Краткосрочные депозиты других банков	12.631.378	-
Займы, полученные от других банков	12.008.368	23.066.124
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	1.660.468	5.775.972
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1.802.453	429.750
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>28.102.667</b>	<b>29.271.846</b>

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 - 2018 годов (на 31 декабря 2010 года: до 2015 - 2016 годов) и процентной ставкой 3,0% - 5,5% годовых (на 31 декабря 2010 года: 3,0% - 8,0% годовых).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 12. Средства кредитных учреждений (продолжение)

В соответствии с условиями договора гарантии с Евразийским Банком Реконструкции и Развития, выступающего в качестве обеспечения краткосрочных займов Банка от Bank of New York Bony Mellon и Standard Chartered Bank, London, 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 2011 и 2010 годов Банк выполняет данные обязательства.

## 13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие / расчетные счета	20.947.469	9.167.546
- Срочные депозиты	48.935.220	33.856.635
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	165.419.014	62.370.839
- Срочные депозиты	91.759.039	58.465.543
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>327.060.742</b>	<b>163.860.563</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	13.107.089	6.678.116
- Срочные вклады	58.639.726	28.443.029
<b>Средства физических лиц</b>	<b>71.746.815</b>	<b>35.121.145</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	688.125	595.605
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	515.393	4.830

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 58.639.726 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 28.443.029 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2011</i>		<i>31 декабря 2010</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	118.839.696	36,3	16.128.251	9,8
Предоставление услуг потребителям	54.856.690	16,8	61.042.205	37,4
Страхование и пенсионные фонды	45.585.716	13,9	7.622.567	4,7
Транспорт и связь	27.466.610	8,5	5.868.817	3,6
Финансовое посредничество	23.278.763	7,1	18.924.520	11,5
Торговля	21.732.444	6,6	9.968.721	6,1
Недвижимость	12.591.681	3,8	7.222.348	4,4
Горнодобывающая промышленность	11.856.167	3,7	26.294.517	16,0
Производство	9.197.653	2,8	8.245.505	5,0
Сельское хозяйство	898.589	0,3	1.719.633	1,0
Прочее	756.733	0,2	823.479	0,5
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>327.060.742</b>	<b>100,0</b>	<b>163.860.563</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2011 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 35,2% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2010 года: 47,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 115.216.420 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 78.247.789 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями облигаций, деноминированных в тенге (на 31 декабря 2010 года: три эмиссии). Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2017 - 2019 годах (на 31 декабря 2010 года: 2011 - 2019) и имеют номинальные ставки вознаграждения 9,0% - 9,3% годовых (на 31 декабря 2010 года: 4,0% - 11,0% годовых). 1 ноября 2011 года Банком были полностью погашены субординированные облигации третьей эмиссии номинальной стоимостью 2.435.440 тысяч тенге. 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

	<i>31 декабря 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	507.878	34.554
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	441.274	152.804
Начисление по неиспользованным отпускам	299.712	133.958
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 20)	177.772	314.629
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	143.337	198.523
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	80.853	52.384
Взносы в Казахстанский фонд гарантирования депозитов к оплате	70.699	35.146
Авансы полученные	9.786	9.576
Прочее	183.595	28.284
<b>Прочие обязательства</b>	<b>1.914.906</b>	<b>959.858</b>

#### 16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 стоимость размещения 2.900 тенге каждая. В течение 2011 и 2010 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 9.999.765 выпущенных акций принадлежали ОАО «Сбербанк России».

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделил в 2011 году средства в размере 2.182.027 тысяч тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков (в 2010 году: 810.000 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

#### 17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Кредиты и авансы клиентам	28.163.064	17.002.725
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.350.544	2.335.150
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	677.356	766.903
Денежные средства и их эквиваленты	476.126	356.433
Средства в других банках	79.982	100.977
<b>Процентные доходы</b>	<b>32.747.072</b>	<b>20.562.188</b>
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(6.570.957)	(5.172.638)
Срочные вклады физических лиц	(2.571.955)	(1.531.254)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(1.470.442)	(692.163)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(942.115)	(484.063)
Средства кредитных учреждений	(534.039)	(711.566)
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	(15.448)	(2.718)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(12.104.956)</b>	<b>(8.594.402)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>20.642.116</b>	<b>11.967.786</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Расчетные операции	2.559.385	2.062.164
Операции с иностранной валютой	1.400.631	840.744
Кассовые операции	1.266.286	840.948
Операции с платежными карточками	678.836	397.248
Гарантии выданные	613.615	264.965
Документарные расчеты	389.467	148.144
Инкассация	58.220	35.128
Сейфовые операции	19.129	14.267
Прочее	30.858	16.703
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>7.016.427</b>	<b>4.620.311</b>
Обслуживание кредитных карточек	(315.201)	(183.412)
Расчетные операции	(159.067)	(111.009)
Документарные расчеты	(123.558)	(66.972)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	(64.970)	(48.413)
Рамбурсирование	(29.431)	(19.893)
Конвертация	(28.795)	(30.920)
Коллекторские услуги	(23.300)	(40.840)
Услуги Кредитного бюро	(11.210)	(5.120)
Операции с ценными бумагами	(6.497)	(7.903)
Операции с иностранной валютой	(1.917)	(3.144)
Прочее	(63.379)	(39.400)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(827.325)</b>	<b>(557.026)</b>

## 19. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Расходы на персонал	7.345.439	4.076.397
Износ и амортизация	862.366	429.792
Аренда	827.316	640.794
Отчисления на социальное обеспечение	731.223	393.223
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	494.403	273.927
Рекламные и маркетинговые услуги	383.972	382.449
Представительские расходы	398.075	157.951
Коммунальные расходы	357.078	209.995
Расходы по профессиональным услугам	322.299	231.628
Транспорт и связь	316.889	249.577
Расходы на служебные командировки	250.317	156.422
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	226.040	120.461
Расходы на охрану и сигнализацию	219.210	149.148
Расходы на текущий ремонт основных средств	197.282	143.752
Расходы по страхованию	154.047	54.251
Убытки от выбытия активов, предназначенных для продажи	141.131	-
Расходы на инкассацию	104.609	77.449
Канцелярские и почтовые расходы	89.868	66.200
Прочее	110.365	108.122
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>13.531.929</b>	<b>7.921.538</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Прочие операционные резервы

	<i>Гарантии</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 года	(45.727)	(238.186)	–	(58.637)	(342.550)
Отчисление за период	(314.910)	(357.278)	(1.200.650)	(129.205)	(2.002.043)
Списание за период	46.008	–	–	90.730	136.738
На 31 декабря 2010 года	(314.629)	(595.464)	(1.200.650)	(97.112)	(2.207.855)
Уменьшение/(отчисление) за период	<b>136.857</b>	<b>595.464</b>	<b>1.043.887</b>	<b>(13.398)</b>	<b>1.762.810</b>
Списание за период	–	–	–	<b>82.009</b>	<b>82.009</b>
На 31 декабря 2011 года	<b>(177.772)</b>	<b>–</b>	<b>(156.763)</b>	<b>(28.501)</b>	<b>(363.036)</b>

Прочие операционные резервы на 31 декабря 2011 года в основном включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 177.772 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 314.629 тысяч тенге), которые включены в состав прочих обязательств (Примечание 15 «Прочие обязательства»).

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

## 21. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.449.444	465.009
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	287.939	345.479
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.737.383</b>	<b>810.488</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2011 и 2010 годах составляет 20,0%.

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:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>12.740.777</b>	<b>3.414.339</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>2.548.155</b>	<b>682.868</b>
<i>Доход, не подлежащий налогообложению:</i>		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(733.056)	(415.489)
Необлагаемый налогом доход от уменьшения резервов по неосновной деятельности	(327.507)	–
<i>Расходы, не относимые на вычет:</i>		
Отчисления на резервы по неосновной деятельности	–	320.291
Расходы от небанковской деятельности	102.284	52.624
Списанные штрафы и начисленные процентные доходы	43.765	24.404
Отчисления на резервы по госпошлине	9.110	22.271
Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	8.880	7.923
Прочие невычитаемые расходы	85.752	115.596
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.737.383</b>	<b>810.488</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 657.985 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 63.434 тысячи тенге).

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, 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:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2011
	2009	В составе прочего		2010	В составе прочего		
		В отчет о прибылях и убытках	совокупного дохода		В отчет о прибылях и убытках	совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	36.027	40.946	–	76.973	41.680	–	118.653
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	15.210	2.111	–	17.321	(1.316)	–	16.005
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2.977	–	(2.977)	–	–	14.284	14.284
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>54.214</b>	<b>43.057</b>	<b>(2.977)</b>	<b>94.294</b>	<b>40.364</b>	<b>14.284</b>	<b>148.942</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	–	(32.594)	(32.594)	–	32.594	–
Основные средства и нематериальные активы	(190.542)	(88.372)	–	(278.914)	(198.381)	–	(477.295)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и гарантий	–	(300.164)	–	(300.164)	(129.922)	–	(430.086)
<b>Отсроченное налоговое обязательство</b>	<b>(190.542)</b>	<b>(388.536)</b>	<b>(32.594)</b>	<b>(611.672)</b>	<b>(328.303)</b>	<b>32.594</b>	<b>(907.381)</b>
<b>Итого обязательства по отсроченному подоходному налогу</b>	<b>(136.328)</b>	<b>(345.479)</b>	<b>(35.571)</b>	<b>(517.378)</b>	<b>(287.939)</b>	<b>46.878</b>	<b>(758.439)</b>

В настоящее время в Республике Казахстан 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 Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 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 долевых инструментов.

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	11.003.393	2.603.851
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.000.000	10.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	1.100,34	260,39

На 31 декабря 2011 и 2010 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлена ниже:

	<u>31 декабря 2011</u>			<u>31 декабря 2010</u>		
	<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>
<b>Вид акций</b>						
Простые	10.000.000	49.333.569	4.933,36	10.000.000	39.498.776	3.949,88

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

## 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.

(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 тысячах тенге, если не указано иное)

### 23. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2011 года, и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2011 года	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в других банках	–	69.766	–	69.766
Кредиты и авансы клиентам	29.890.671	315.594.779	–	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	59.481.549	59.481.549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	8.579.659	8.579.659
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>29.890.671</b>	<b>315.664.545</b>	<b>68.061.208</b>	<b>413.616.424</b>
Нераспределенные суммы				77.694.763
<b>Итого активов</b>				<b>491.311.187</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных учреждений	–	28.102.667	–	28.102.667
Средства клиентов	71.746.815	327.060.742	–	398.807.557
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	10.989.143	10.989.143
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>71.746.815</b>	<b>355.163.409</b>	<b>10.989.143</b>	<b>437.899.367</b>
Нераспределенные суммы				2.673.345
<b>Итого обязательств</b>				<b>440.572.712</b>

На 31 декабря 2011 года	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвес- тиционно- банковская деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	3.352.248	24.890.798	4.027.900	476.126	32.747.072
Процентные расходы	(2.619.234)	(8.543.607)	(942.115)	–	(12.104.956)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>733.014</b>	<b>16.347.191</b>	<b>3.085.785</b>	<b>476.126</b>	<b>20.642.116</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	477.868	(6.186.413)	–	–	(5.708.545)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.210.882</b>	<b>10.160.778</b>	<b>3.085.785</b>	<b>476.126</b>	<b>14.933.571</b>
Комиссионные доходы	1.377.319	5.639.108	–	–	7.016.427
Комиссионные расходы	(474.445)	(154.907)	(6.497)	(191.476)	(827.325)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	115.125	–	115.125
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	921.267	2.162.121	–	–	3.083.388
Прочие доходы	42.708	139.491	6.510	–	188.709
Износ и амортизация	–	–	–	(862.366)	(862.366)
Административные и прочие операционные расходы	(1.875.541)	(9.155.832)	(285.906)	(1.352.284)	(12.669.563)
Прочие операционные резервы	–	1.762.810	–	–	1.762.810
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1.202.190</b>	<b>10.553.569</b>	<b>2.915.017</b>	<b>(1.930.000)</b>	<b>12.740.776</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					(1.737.383)
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>11.003.393</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2010 года, и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2010 года	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
<b>Активы сегмента</b>				
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
Активы, предназначенные для продажи	–	1.351.558	–	1.351.558
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>13.968.496</b>	<b>156.416.175</b>	<b>62.018.449</b>	<b>232.403.120</b>
Нераспределенные суммы				50.818.806
<b>Итого активов</b>				<b>283.221.926</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
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
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>35.121.145</b>	<b>193.132.409</b>	<b>13.599.564</b>	<b>241.853.118</b>
Нераспределенные суммы				1.477.236
<b>Итого обязательств</b>				<b>243.330.354</b>

На 31 декабря 2010 года	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвес- тиционно- банковская деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	2.078.162	15.025.540	3.102.053	356.433	20.562.188
Процентные расходы	(1.673.086)	(6.434.535)	(486.781)	–	(8.594.402)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>405.076</b>	<b>8.591.005</b>	<b>2.615.272</b>	<b>356.433</b>	<b>11.967.786</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	140.410	(4.846.745)	–	–	(4.706.335)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>545.486</b>	<b>3.744.260</b>	<b>2.615.272</b>	<b>356.433</b>	<b>7.261.451</b>
Комиссионные доходы	1.075.836	3.544.475	–	–	4.620.311
Комиссионные расходы	(294.532)	(90.009)	(7.903)	(164.582)	(557.026)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	7.036	–	7.036
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	553.414	1.375.397	–	–	1.928.811
Прочие доходы	11.229	61.761	4.347	–	77.337
Износ и амортизация	–	–	–	(429.792)	(429.792)
Административные и прочие операционные расходы	(984.053)	(5.426.818)	(372.652)	(708.223)	(7.491.746)
Прочие операционные резервы	–	(2.002.043)	–	–	(2.002.043)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>907.380</b>	<b>1.207.023</b>	<b>2.246.100</b>	<b>(946.164)</b>	<b>3.414.339</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					(810.488)
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>2.603.851</b>

#### Прочая информация по сегментам

	2011	2010
Капитальные затраты	515.572	82.898
Основные средства и нематериальные активы	9.006.694	2.343.702

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 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 описанных выше условных обязательств.

### 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 2011 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 декабря 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
<b>Обязательства кредитного характера:</b>		
Неиспользованные кредитные линии	104.916.667	18.642.298
Гарантии выданные	20.769.650	14.026.483
Аккредитивы	16.475.338	4.827.509
	<b>142.161.655</b>	<b>37.496.290</b>
<b>Обязательства по операционной аренде:</b>		
Менее 1 года	700.294	412.075
От 1 до 5 лет	1.038.863	1.248.315
Более 5 лет	46.001	249.479
	<b>1.785.158</b>	<b>1.909.869</b>
Минус: резервы по гарантиям ( <i>Примечание 20</i> )	<b>(177.772)</b>	<b>(314.629)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>143.769.041</b>	<b>39.091.530</b>
Минус: денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям ( <i>Примечание 13</i> )	<b>(1.203.518)</b>	<b>(600.435)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>142.565.523</b>	<b>38.491.095</b>

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 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.

### *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, 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.



## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

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, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

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

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

#### *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.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 6 «Кредиты и авансы клиентам» и в Примечании 24 «Финансовые и условные обязательства».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовой положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Непросрочен- ные и необесценен- ные</i>	<i>Просрочен- ные, но необесценен- ные</i>	<i>Индивиду- ально обесцененные</i>	<i>Обесценен- ные на коллективной основе</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	48.065.306	—	—	—	48.065.306
Средства в других банках	69.766	—	—	—	69.766
Кредиты и авансы клиентам	328.033.249	695.823	31.319.475	1.539.367	361.587.914
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59.479.149	—	—	—	59.479.149
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.579.659	—	—	—	8.579.659
Прочие финансовые активы	640.411	—	—	—	640.411
<b>Итого</b>	<b>444.867.540</b>	<b>695.823</b>	<b>31.319.475</b>	<b>1.539.367</b>	<b>478.422.205</b>

	<i>Непросрочен- ные и необесценен- ные</i>	<i>Просрочен- ные, но необесценен- ные</i>	<i>Индивиду- ально обесцененные</i>	<i>Обесценен- ные на коллективной основе</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2010 года</b>					
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	169.320.303	151.785	7.702.563	1.375.299	178.549.950
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	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
<b>Итого</b>	<b>270.441.782</b>	<b>151.785</b>	<b>8.893.491</b>	<b>1.375.299</b>	<b>280.862.357</b>

Просроченные кредиты и авансы клиентам 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 60 дней	От 61 до 90 дней	Итого
<b>На 31 декабря 2011 года</b>				
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
Коммерческое кредитование юридических лиц	193.717	81.520	93.510	368.747
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	172.255	108.736	4.902	285.893
Жилищное кредитование физических лиц	16.435	4.910	12.013	33.358
Автокредитование физических лиц	5.254	–	2.571	7.825
<b>Итого</b>	<b>387.661</b>	<b>195.166</b>	<b>112.996</b>	<b>695.823</b>

	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	Итого
<b>На 31 декабря 2010 года</b>			
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>			
Коммерческое кредитование юридических лиц	13	38.707	38.720
Специализированное кредитование юридических лиц	5.493	–	5.493
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	26.735	21.849	48.584
Жилищное кредитование физических лиц	49.757	5.387	55.144
Автокредитование физических лиц	3.003	841	3.844
<b>Итого</b>	<b>85.001</b>	<b>66.784</b>	<b>151.785</b>

#### 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.

#### 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

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 по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	28.912.776	30.400.816	59.313.592
Средства в других банках	69.766	–	69.766
Кредиты и авансы клиентам	345.114.221	371.229	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	55.665.586	3.815.963	59.481.549
- удерживаемые до погашения	8.192.782	386.877	8.579.659
Прочие монетарные активы	650.190	–	650.190
<b>Итого активы</b>	<b>438.605.321</b>	<b>34.974.885</b>	<b>473.580.206</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	12.217.140	15.885.527	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	317.682.223	9.378.519	327.060.742
Средства физических лиц	69.637.014	2.109.801	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.989.143	–	10.989.143
Прочие монетарные обязательства	1.592.776	23	1.592.799
<b>Итого обязательства</b>	<b>412.118.296</b>	<b>27.373.870</b>	<b>439.492.166</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>26.487.025</b>	<b>7.601.015</b>	<b>34.088.040</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
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
Прочие монетарные активы	618.514	–	618.514
<b>Итого активы</b>	<b>254.023.418</b>	<b>21.271.352</b>	<b>275.294.770</b>
<b>Обязательства</b>			
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 монетарные обязательства	573.094	–	573.094
<b>Итого обязательства</b>	<b>216.675.894</b>	<b>25.750.318</b>	<b>242.426.212</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>37.347.524</b>	<b>(4.478.966)</b>	<b>32.868.558</b>

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### 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.

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы 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 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	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных учреждений	1.803.848	16.985.349	232.010	7.722.941	532.221	1.520.229	28.796.598
Средства корпоративных клиентов	192.056.858	33.741.610	47.255.342	62.600.378	57.099	102.050	335.813.337
Средства физических лиц	18.980.779	13.886.482	13.689.241	30.313.911	25.062	9	76.895.484
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	300.801	422.681	2.536.083	1.690.722	11.665.715	16.616.002
Прочие финансовые обязательства	318.366	148.701	793.487	347.608	3.548	–	1.611.710
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>213.159.851</b>	<b>65.062.943</b>	<b>62.392.761</b>	<b>103.520.921</b>	<b>2.308.652</b>	<b>13.288.003</b>	<b>459.733.131</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	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	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>							
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
Прочие финансовые обязательства	279.545	351.438	9.830	–	–	–	640.813
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>109.900.364</b>	<b>51.207.607</b>	<b>27.596.247</b>	<b>42.720.952</b>	<b>2.432.507</b>	<b>25.439.678</b>	<b>259.297.355</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

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.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2011	3.857.054	26.300.218	100.976.274	12.813.267	143.946.813
2010	1.546.281	19.713.258	17.518.370	628.250	39.406.159

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

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Анализ разниц 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 ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	59.313.592	-	-	-	-	-	-	59.313.592
Средства в других банках	-	-	69.766	-	-	-	-	69.766
Кредиты и авансы клиентам	14.264.494	51.749.823	96.800.494	50.261.735	49.219.442	83.189.462	-	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36.834.924	-	-	10.145.137	8.250.849	4.250.639	-	59.481.549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	603.118	-	2.773.128	5.203.413	-	-	8.579.659
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	657.985	-	-	-	-	657.985
Основные средства	-	-	-	-	-	-	14.589.444	14.589.444
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1.404.906	1.404.906
Прочие активы	822.623	239.911	666.302	-	-	-	-	1.728.836
<b>Итого активы</b>	<b>111.235.633</b>	<b>52.592.852</b>	<b>98.194.547</b>	<b>63.180.000</b>	<b>62.673.704</b>	<b>87.440.101</b>	<b>15.994.350</b>	<b>491.311.187</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	1.803.848	16.949.112	227.759	7.461.480	451.382	1.209.086	-	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	192.054.215	33.006.952	45.167.450	56.703.858	47.882	80.385	-	327.060.742
Средства физических лиц	18.971.663	13.670.581	13.161.218	25.922.768	20.576	9	-	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	300.801	-	-	-	10.688.342	-	10.989.143
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	758.439	758.439
Прочие обязательства	19.916	441.274	1.453.716	-	-	-	-	1.914.906
<b>Итого обязательства</b>	<b>212.849.642</b>	<b>64.368.720</b>	<b>60.010.143</b>	<b>90.088.106</b>	<b>519.840</b>	<b>11.977.822</b>	<b>758.439</b>	<b>440.572.712</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(101.614.009)</b>	<b>(11.775.868)</b>	<b>38.184.404</b>	<b>(26.908.106)</b>	<b>62.153.864</b>	<b>75.462.279</b>	<b>15.235.911</b>	<b>50.738.475</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(101.614.009)</b>	<b>(113.389.877)</b>	<b>(75.863.458)</b>	<b>(102.771.564)</b>	<b>(40.617.700)</b>	<b>34.844.579</b>	<b>50.738.475</b>	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2011 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 40.617.700 тысяч тенге сроком до 5 лет. 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 таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 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 неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>								
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 продажи	—	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
<b>Итого активы</b>	<b>45.237.858</b>	<b>39.765.906</b>	<b>53.595.370</b>	<b>37.169.415</b>	<b>49.085.848</b>	<b>50.931.596</b>	<b>7.435.933</b>	<b>283.221.926</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (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 неопре- деленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>								
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 корпоративному отсроченному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	517.378	517.378
Прочие обязательства	185.496	317.062	457.300	–	–	–	–	959.858
<b>Итого обязательства</b>	<b>109.785.747</b>	<b>50.507.234</b>	<b>26.977.063</b>	<b>37.350.565</b>	<b>1.834.757</b>	<b>16.357.610</b>	<b>517.378</b>	<b>243.330.354</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(64.547.889)</b>	<b>(10.741.328)</b>	<b>26.618.307</b>	<b>(181.150)</b>	<b>47.251.091</b>	<b>34.573.986</b>	<b>6.918.555</b>	<b>39.891.572</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(64.547.889)</b>	<b>(75.289.217)</b>	<b>(48.670.910)</b>	<b>(48.852.060)</b>	<b>(1.600.969)</b>	<b>32.973.017</b>	<b>39.891.572</b>	

### 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.

#### 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.

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 2011 года. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2011 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2011 год	Чувствительность чистого процентного дохода	
		2011 год	2011 год
Тенге	+100	–	408.136
Доллар США	+100	1.518	896
Евро	+100	51	4.000

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2011 год	Чувствительность чистого процентного дохода	
		2011 год	2011 год
Тенге	-100	–	(408.136)
Доллар США	-100	(1.518)	(896)
Евро	-100	(51)	(4.000)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2010 год	Чувствительность чистого процентного дохода	
		2010 год	2010 год
Тенге	100	(24.570)	349.367
Доллар США	100	–	157.423

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2010 год	Чувствительность чистого процентного дохода	
		2010 год	2010 год
Тенге	-25	6.143	(87.342)
Доллар США	-25	–	(39.356)

### 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 %	Влияние на прибыль до налогообложения	
		2011 год	2011 год
Доллар США	+10%	(39.728)	10.283
Евро	+10%	3.869	66
Российский рубль	+10%	17.370	688

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	
		2010 год	2010 год
Доллар США	-15%	59.593	(15.424)
Евро	-15%	(5.803)	(100)
Российский рубль	-15%	(26.055)	(1.031)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года:

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.

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	24.349.557	9.649.979	20.940.432	2.796.240	1.577.384	59.313.592
Средства в других банках	–	–	69.766	–	–	69.766
Кредиты и авансы клиентам	207.161.898	497.188	136.640.401	1.185.963	–	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43.489.629	1.848.770	13.327.205	815.945	–	59.481.549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	8.192.782	386.877	–	8.579.659
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	657.985	–	–	–	–	657.985
Основные средства	14.589.444	–	–	–	–	14.589.444
Нематериальные активы	1.404.906	–	–	–	–	1.404.906
Прочие активы	1.421.607	3.030	146.290	157.909	–	1.728.836
<b>Итого активы</b>	<b>293.075.026</b>	<b>11.998.967</b>	<b>179.316.876</b>	<b>5.342.934</b>	<b>1.577.384</b>	<b>491.311.187</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	3.459.253	1.300	23.542.050	1.100.064	–	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	186.426.859	7.571.249	130.989.425	2.070.547	2.662	327.060.742
Средства физических лиц	38.045.403	4.282.540	25.761.617	2.108.268	1.548.987	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.989.143	–	–	–	–	10.989.143
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	758.439	–	–	–	–	758.439
Прочие обязательства	1.667.927	8.907	186.882	51.190	–	1.914.906
<b>Итого обязательства</b>	<b>241.347.024</b>	<b>11.863.996</b>	<b>180.479.974</b>	<b>5.330.069</b>	<b>1.551.649</b>	<b>440.572.712</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>51.728.002</b>	<b>134.971</b>	<b>(1.163.098)</b>	<b>12.865</b>	<b>25.735</b>	<b>50.738.475</b>

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
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 подоходному 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
<b>Итого активы</b>	<b>178.714.711</b>	<b>7.280.102</b>	<b>92.886.760</b>	<b>4.338.383</b>	<b>1.970</b>	<b>283.221.926</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Обязательства</b>						
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 корпоративному подоходному налогу	517.378	–	–	–	–	517.378
Прочие обязательства	913.426	4.894	22.841	18.697	–	959.858
<b>Итого обязательства</b>	<b>140.386.466</b>	<b>7.252.026</b>	<b>91.371.160</b>	<b>4.319.927</b>	<b>775</b>	<b>243.330.354</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>38.328.245</b>	<b>28.076</b>	<b>1.515.600</b>	<b>18.456</b>	<b>1.195</b>	<b>39.891.572</b>

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 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:

31 декабря 2011 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59.479.149	2.400	–	59.481.549
	59.479.149	2.400	–	59.481.549
<b>31 декабря 2010 год</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52.300.741	2.400	–	52.303.141
	52.300.741	2.400	–	52.303.141

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*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. 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 течение 2011 и 2010 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

*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.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	59.313.592	59.313.592	–	42.273.136	42.273.136	–
Средства в других банках	69.766	69.766	–	744.222	744.222	–
Кредиты и авансы клиентам	345.485.450	344.836.677	(648.773)	168.288.891	168.020.714	(268.177)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.579.659	8.787.812	208.153	9.715.308	10.193.484	478.176
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	1.351.558	1.351.558	–
Прочие финансовые активы	640.411	640.411	–	605.112	605.112	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	28.102.667	28.102.667	–	29.271.846	29.247.864	23.982
Средства клиентов	398.807.557	398.340.781	466.776	198.981.708	196.394.413	2.587.295
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.989.143	11.230.080	(240.937)	13.599.564	14.514.332	(914.768)
Прочие финансовые обязательства	1.087.808	1.087.808	–	349.184	349.184	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(214.781)</b>			<b>(1.906.508)</b>

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 депозитам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

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

(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 одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

### Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 и 2010 годов по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7.162.032	3.228.293	—	4.073.315	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля	—	2.098.558	9.328	—	759.100	—
За вычетом резерва под обеспечение кредитного портфеля	—	(36.744)	(23)	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	2.061.814	9.305	—	759.100	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	3.815.963	—	—	2.813.648	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	386.877	—	—	1.439.770	—
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	14.380.011	50	—	18.870.252	—	—
Средства клиентов	—	137.812	345.760	—	2.217	53.893
<b>Условные обязательства</b>						
Гарантии и аккредитивы выданные	—	5.194.000	—	—	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Процентные ставки	7,1%	4,8% - 5,0%	—	3,1% - 3,3%	—	—
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Процентные ставки	—	10,0%	10,0%	—	12,0% - 16,0%	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Процентные ставки	—	5,4% - 8,7%	—	—	7,5% - 8,3%	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						
Процентные ставки	—	5,4%	—	—	5,4% - 8,3%	—
<b>Средства кредитных учреждений</b>						
Процентные ставки	0,5% - 4,3%	—	—	0,9% - 1,0%	—	—
<b>Средства клиентов</b>						
Процентные ставки	—	—	0,2% - 8,5%	—	—	4,5% - 9,0%
<b>Гарантии и аккредитивы выданные</b>						
Процентные ставки	—	0,2%	—	—	—	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011			2010		
	Материнс- кая компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнс- кая компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	82.444	416.087	2.006	114.020	336.521	—
Процентные расходы	(28.990)	—	(2.305)	(355.754)	—	(2.992)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	7.726	—	—	—	—
Комиссионные расходы	(8.834)	—	—	—	—	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(25.749)	—	—	(137.683)	—	—

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 2011 года сумма кредитов, обеспеченных гарантией Материнской компании, составила 13.930.159 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 10.367.289 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 5 членам (2010 год: 4 членам) ключевого управленческого персонала:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Заработная плата и прочие выплаты	668.096	210.737
Выплаты в неденежной форме	18.866	18.240
Социальные отчисления и социальный налог	96.516	27.723
<b>Итого</b>	<b>783.478</b>	<b>256.700</b>

## 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 Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН»).

В течение 2011 года Банк полностью соблюдал все установленные требования КФН в отношении капитала.

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

### *Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН*

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.

КФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 и k1-2 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям КФН, были следующими:

	<u>31 декабря 2011</u>	<u>31 декабря 2010</u>
Капитал 1 уровня	39.098.108	36.512.086
Капитал 2 уровня	18.147.257	3.885.689
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>57.245.365</b>	<b>40.397.775</b>
Итого активов согласно правилам КФН	487.723.442	283.221.926
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	461.956.552	236.564.581
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-1</b>	<b>8,0%</b>	<b>12,9%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>8,50%</b>	<b>15,4%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>12,40%</b>	<b>17,2%</b>

## 29. События после отчетной даты

16 февраля 2012 года Банк выпустил облигации в рамках второй облигационной программы на сумму 10.000.000 тысяч тенге.