

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-65

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением Банка 15 марта 2012 года.

От имени Правления:


Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 марта 2012 года
г.Алматы, Казахстан


Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 марта 2012 года
г.Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Оксимбанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Оксимбанк Казахстан» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Акционерного общества «Оксимбанк Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания

Не делая оговорки в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечание 3 к финансовой отчетности. Как отмечено в указанном примечании Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года был пересмотрен.

DELOITTE, LLP



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление аудиторской
деятельности в Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	4, 25	8,253,657	8,282,799
Процентные расходы	4, 25	(4,688,161)	(4,421,630)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		3,565,496	3,861,169
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 25	(2,940,322)	(3,440,865)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		625,174	420,304
Чистый (убыток) прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(41,812)	130,095
Доходы от выкупа выкупленных долговых ценных бумаг		32,484	273,664
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	506,181	451,918
Доходы по услугам и комиссии	8, 25	717,532	644,946
Расходы по услугам и комиссии	8	(8,761)	(7,978)
Восстановление/(формирование) резерва на обесценение по прочим операциям	5	115,546	(43,438)
Прочие доходы		3,400	6,250
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,324,570	1,455,457
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,949,744	1,875,761
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 25	(1,417,072)	(1,447,196)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		532,672	428,565
Расходы по налогу на прибыль	10	(132,861)	(198,516)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		399,811	230,049
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		399,811	230,049
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	11	42,17	24,27

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан



Кривонова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	12	11,639,533	13,122,553
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1,438,283	160,234
Средства в банках	14	2,338,179	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 25	68,549,708	67,394,533
Основные средства и нематериальные активы	16	1,822,963	1,593,940
Активы по текущему налогу на прибыль		111,343	13,614
Прочие активы	17, 25	147,871	504,556
ИТОГО АКТИВЫ		86,047,880	84,061,872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	18	1,102,536	1,034,585
Средства клиентов	19, 25	54,488,630	52,959,790
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	16,292,855	16,188,242
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	97,384	99,093
Прочие обязательства	21	190,312	304,771
		72,171,717	70,586,481
Субординированный долг	22	1,998,956	1,998,223
Итого обязательства		74,170,673	72,584,704
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	11,900,000	11,900,000
Выкупленные собственные акции		(160,673)	(161,561)
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций		(1,800,856)	(1,800,196)
Фонд переоценки основных средств		513,982	524,417
Неразмещенная прибыль		1,424,754	1,014,508
Итого капитал		11,877,207	11,477,168
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		86,047,880	84,061,872

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал		Выкупленные собственные акции		Огрнательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	Фонд переоценки основных средств	Неразмещенная прибыль	Итого капитал
	простые акции	привилегированные акции	простые акции	привилегированные акции				
31 декабря 2009 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,938)	(20,623)	534,852	873,571	11,346,666
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(10,435)	10,435	-
31 декабря 2010 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,938)	(20,623)	524,417	1,014,508	11,477,168
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	(10)	(10)	(10)	-	399,811	399,811
Продажа собственных акций	-	-	-	-	898	-	-	(10)
Изменение отратительного резерва, компонента обязательства	-	-	-	-	-	-	-	898
привилегированных акций	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(10,435)	10,435	-
31 декабря 2011 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(149,948)	(19,725)	513,982	1,424,754	11,877,207



От имени Правления:

Кривошапкин Д.А.

Председатель Правления

Кривонова Т.И.

Главный бухгалтер

15 марта 2012 года

г. Алматы, Казахстан

15 марта 2012 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты и доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,515	149,244
Процентный доход, полученный по средствам в банках		873	60,680
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		3,681,235	4,103,445
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(109,949)	(24,767)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(2,186,020)	(2,388,648)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(1,479,152)	(1,924,797)
Процентный расход, уплаченный по прочим привлеченным средствам		-	(184)
Доходы по услугам и комиссии полученные		713,461	645,661
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(8,761)	(7,978)
Торговый доход по операциям с иностранной валютой		527,608	435,810
Прочие доходы		3,980	6,250
Операционные расходы уплаченные		(1,288,150)	(1,284,911)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(143,360)	(230,195)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,320,227)	880,227
Ссуды, предоставленные клиентам		466,488	(12,162,075)
Прочие активы		160,717	(56,824)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		74,150	468,000
Средства клиентов		1,180,429	15,141,191
Прочие привлеченные средства		-	(5,616)
Прочие обязательства		(114,310)	(21,673)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		303,887	4,013,035
Налог на прибыль уплаченный		(232,299)	(217,645)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		71,588	3,795,390

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(364,576)	(145,494)
Поступления от реализации основных средств		321,484	1,538,441
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(43,092)	1,392,947
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		298,900	2,534,720
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(544,746)	(1,159,886)
Дивиденды, уплаченные по привилегированным акциям		(198,027)	(198,027)
Поступления от перепродажи выкупленных привилегированных акций		898	-
Выкуп простых акций		(10)	-
Дивиденды выплаченные по простым акциям		-	(99,547)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(442,985)	1,077,260
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		(2,794)	1,957
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(417,283)	6,267,554
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	14,394,995	8,127,441
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	13,977,712	14,394,995

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций или «АФН») в соответствии с лицензией №232 от 20 июня 2008 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Бogenбай батыра, 80.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. В 2010 году было учреждено представительство в г. Москва, Российская Федерация. Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, составляло 260, и 266 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	6,376,371	65.74	6,376,371	65.74
АО «НПФ Астана»	947,966	9.77	-	-
ТОО «Центрстройэнерго»	812,533	8.38	812,533	8.38
ТОО «Каздизельастык»	599,530	6.18	-	-
АО «Инвестиционные технологии»	225,738	2.33	621,494	6.41
АО «НПФ Аманат Казахстан»	-	-	947,966	9.77
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%	518,465	5.34	722,248	7.45
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	219,397	2.26	219,388	2.26
Итого	9,700,000	100.00	9,700,000	100.00

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка финансовых активов и финансовых обязательств по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVTPL»).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов и расходов по услугам и комиссиям

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды приведет к заключению договора о предоставлении ссуды, комиссия по обязательству по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, в случаях когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («FVTPL»); удерживаемые до погашения («HTM»); имеющиеся в наличии для продажи («AFS»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их характеристики и целей приобретения и происходит в момент их признания.

Финансовые активы категории FVTPL

Финансовый актив классифицируется как FVTPL, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию FVTPL при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью его продажи в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании входит в состав портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются Банком совместно и по которому есть недавняя история краткосрочного извлечения выгоды, или
- является производным финансовым инструментом, не определенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию FVTPL в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или признании активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроженных производных финансовых инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как FVTPL.

Финансовые активы FVTPL учитываются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории НТМ. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в определенных специфических обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать каких-либо финансовых активов как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции категории AFS представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на прибыли или убытки.

Инвестиции в долевые ценные бумаги категории AFS, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории FVTPL, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долевые инструменты категории AFS, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения долевых финансовых инструментов считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- неуплата или просрочка по уплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- отсутствие активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение просрочки при погашении задолженности по портфелю, а также наблюдаемые изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения не подлежат восстановлению в будущих периодах.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает текущую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения в размере резерва отражаются в прибыли или убытке.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращаясь к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно проводит мониторинг ссуд с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибыли или убытке.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVTPL»), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории FVTPL

В состав финансовых обязательств категории FVTPL входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании FVTPL.

Производные финансовые инструменты являются финансовыми обязательствами, классифицируемыми как «предназначенные для торговли»:

Финансовые обязательства категории FVTPL отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибыли или убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как FVTPL, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе, если существенны, в противном случае включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и средства, размещенные в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации, и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых, за исключением земли и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2.5%
Компьютеры	40%
Транспортные средства	25%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае когда балансовая стоимость основных средств превышает их восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее как убыток. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается как убыток в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Тенге/1 Долл. США	148.40	147.50
Тенге/1 Евро	191.72	196.88

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал и фонды

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно, связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, признаются по стоимости приобретения. При последующей продаже таких выкупленных акций возникающая разница между ценой продажи и стоимостью приобретения относится либо на добавочный капитал (в случае положительной разницы), либо на нераспределенную прибыль (в случае отрицательной разницы).

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают «прочие фонды» которые относятся к изменениям справедливой стоимости основных средств.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный долг, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и уставный капитал.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и существуют недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составила 79,828,899 тыс. тенге и 75,705,711 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва на обесценение составила 11,279,191 тыс. тенге и 8,311,178 тыс. тенге соответственно.

Основные средства

Определенные основные средства (земля и сооружения) отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 23 ноября 2009 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 2012 год. На 31 декабря 2011 и 2010 годов, балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 969,026 тыс. тенге и 987,835 тыс. тенге, соответственно.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10% от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10% от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75% выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в финансовой отчетности сегменты не будет включено как минимум 75% выручки Банка.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Банк применил следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» / МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО в мае 2010 г.: (1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; (2) оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 г.: пояснения к раскрытию информации и освобождение от требования по раскрытию касательно реструктурированных займов;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО 7 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁶ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации - с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО 7

Увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года.

МСФО 9

Выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2015 г., и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность

Заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКР 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности

Заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности»
- При участии в «совместном предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях

Увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность

Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений, после того как МСБУ 27 был заменен на новый МСФО 10.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия

Теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

МСФО 13

Действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Банк оценивает влияние новых и измененных стандартов на финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности

Вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль

Вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на финансовую отчетность и сроки ее применения.

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации

Дают разъяснения по применению правил зачета, и фокусируются на следующих основных аспектах:

- значение наличия «в текущий момент юридически выполнимого права на зачет»;
- одновременная реализация права и проведение расчета;
- зачет залоговых сумм;
- единица измерения зачетных требований.

Соответствующие поправки к требованиям раскрытия информации в МСФО 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации требуют раскрытие всех признанных в отчетности финансовых инструментов, которые зачтены в соответствии с параграфом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытие информации о признанных в отчетности финансовых инструментах, являющихся предметом мастер-договоренностей о зачете и аналогичных договоров, даже если они не зачитываются согласно требований МСБУ 32. Указанные раскрытия позволят пользователям финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние на финансовое положение Банка прав зачета, связанных с признанными в отчетности финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

3. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В 2011 году руководство Банка обнаружило, что отчет о движении денежных средств не был представлен надлежащим образом в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. При пересчете влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты, особенности валютной структуры отчета о финансовом положении не были учтены, в результате чего влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты было пересмотрено. Руководство Банка считает, что презентация текущего периода обеспечивает лучшее представление о денежных потоках Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Влияние корректировок на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, приведено ниже:

	Первоначально отражено, Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года	Сумма корректировки	Пересмотрено Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые доходы по операциям с иностранной валютой	-	435,810	435,810
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(666,005)	435,810	(230,195)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	3,577,225	435,810	4,013,035
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	3,359,580	435,810	3,795,390
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты	437,767	(435,810)	1,957

Вышеуказанные корректировки не влияют на сравнительный отчет о финансовом положении и отчет о совокупном доходе, и по существу Руководство считает, что отсутствует какая-либо необходимость представлять третий отчет о финансовом положении и соответствующие примечания, и отсутствие этой информации не считается существенным упущением.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	4,103,743	5,800,182
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	4,148,399	2,464,652
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,515	17,965
Итого процентные доходы	8,253,657	8,282,799
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	8,251,272	8,204,154
Проценты по средствам в банках	870	60,680
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,252,142	8,264,834
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,515	17,965
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,515	17,965
Итого процентные доходы	8,253,657	8,282,799
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(4,688,161)	(4,421,630)
Итого процентные расходы	(4,688,161)	(4,421,630)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(2,524,216)	(2,288,247)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,862,095)	(1,875,885)
Проценты (дивиденды) по субординированному долгу (привилегированным акциям)	(198,100)	(198,027)
Проценты по средствам банков	(103,750)	(59,287)
Проценты по прочим привлеченным средствам	-	(184)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(4,688,161)	(4,421,630)
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	3,565,496	3,861,169

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 15)	2011	2010
1 января	8,311,178	5,403,382
Формирование резервов	2,940,322	3,440,865
Списание актива	-	(534,940)
Восстановление ранее списанных активов	27,691	1,871
31 декабря	<u>11,279,191</u>	<u>8,311,178</u>

Информация о движении резервов на обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 17)	Условные обязательства (Примечание 24)	Итого
31 декабря 2009 года	323,024	46,110	369,134
(Восстановление)/формирование резервов	<u>(7,045)</u>	<u>50,483</u>	<u>43,438</u>
31 декабря 2010 года	315,979	96,593	412,572
Восстановление резервов	(19,044)	(96,502)	(115,546)
Списание активов	<u>(293,265)</u>	<u>-</u>	<u>(293,265)</u>
31 декабря 2011 года	<u>3,670</u>	<u>91</u>	<u>3,761</u>

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли:		
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами	(41,812)	183,435
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	-	<u>(53,340)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(41,812)</u>	<u>130,095</u>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	9,880	185,132
Дивиденды полученные	6,910	4,721
Корректировка справедливой стоимости	<u>(58,602)</u>	<u>(6,418)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами	<u>(41,812)</u>	<u>183,435</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	527,608	435,810
Курсовые разницы, нетто	<u>(21,427)</u>	<u>16,108</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>506,181</u>	<u>451,918</u>

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Предоставление банковских гарантий	504,655	451,017
Расчетные операции	106,129	94,756
Кассовые операции	52,300	40,850
Операции с иностранной валютой	42,242	49,276
Открытие и ведение счетов клиентов	5,095	4,693
Аккредитивы	3,835	1,340
Прочее	<u>3,276</u>	<u>3,014</u>
Итого доходы по услугам и комиссии	<u>717,532</u>	<u>644,946</u>

Расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Расчетные операции	5,620	4,289
Обслуживание карт-счетов	1,187	1,520
Справочно-информационные услуги и внесение изменений	1,019	1,071
Открытие и ведение счетов клиентов	751	683
Предоставление банковских гарантий	98	244
Кассовое обслуживание	82	154
Прочее	<u>4</u>	<u>17</u>
Итого расходы по услугам и комиссии	<u>8,761</u>	<u>7,978</u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	694,033	730,007
Расходы по охране	125,355	124,328
Износ и амортизация	124,887	120,757
Телекоммуникации	84,904	89,561
Текущая аренда	62,479	66,605
Социальный налог	48,959	53,886
Налог на добавленную стоимость	39,936	34,561
Профессиональные услуги	33,153	42,954
Транспортные расходы	32,884	29,560
Налоги, кроме налога на прибыль	31,783	34,874
Командировочные расходы	28,981	29,093
Техническое обслуживание основных средств	20,599	14,715
Обучение и информационные услуги	20,496	8,823
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	17,580	32,381
Расходы на почтовые и курьерские услуги	5,107	5,703
Канцтовары	4,509	3,798
Расходы на страхование	4,136	3,093
Расходы на рекламу	3,392	4,184
Представительские расходы	2,226	2,287
Прочие расходы	31,673	16,026
Итого операционные расходы	1,417,072	1,447,196

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки приведенной ниже, составляет 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, уплачиваемой юридическими лицами в Республике Казахстан от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	507,049	510,791
Резерв на обесценение (ссуды, предоставленные клиентам)	78,421	-
Нереализованный расход от переоценки ценных бумаг	(60,240)	(11,425)
Резервы по отпускам и премиям по итогам прошлого года	(38,312)	(3,903)
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>486,918</u>	<u>495,463</u>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(486,918)	(495,463)
Чистые отложенные налоговые обязательства по нормативной ставке	<u>(97,384)</u>	<u>(99,093)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(97,384)</u>	<u>(99,093)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	<u>532,672</u>	<u>428,565</u>
Налог по установленной ставке	106,534	85,713
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	(42,988)	(68,410)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>69,315</u>	<u>181,213</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>132,861</u>	<u>198,516</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	177,558	280,046
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	(42,988)	(68,410)
Уменьшение отложенного налога на прибыль	<u>(1,709)</u>	<u>(13,120)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>132,861</u>	<u>198,516</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2011 год	2010 год
На 1 января	99,093	112,213
Изменение отложенного налога на прибыль, отраженное в составе прибыли или убытка	<u>(1,709)</u>	<u>(13,120)</u>
На 31 декабря	<u>97,384</u>	<u>99,093</u>

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	<u>399,811</u>	<u>230,049</u>
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам, владеющим простыми акциями	<u>399,811</u>	<u>230,049</u>
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>9,480,612</u>	<u>9,480,612</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u><u>42.17</u></u>	<u><u>24.27</u></u>

8 ноября 2010 года, Казахстанская Фондовая Биржа ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2011 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,480,603	11,416,804	1,204.23
Привилегированные	1,981,000	<u>2,378,375</u>	1,200.59
		<u>13,795,179</u>	
Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2010 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,480,612	11,022,730	1,162.66
Привилегированные	1,980,274	<u>2,377,404</u>	1,200.54
		<u>13,400,134</u>	

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	11,356,410	12,961,272
Наличные средства в кассе	<u>283,123</u>	<u>161,281</u>
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	<u><u>11,639,533</u></u>	<u><u>13,122,553</u></u>

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») на 31 декабря 2011 и 2010 годов, включают суммы 2,120,462 тыс. тенге и 1,293,355 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные резервные депозиты. Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и остатки в НБРК	11,639,533	13,122,553
Средства в банках	<u>2,338,179</u>	<u>1,272,442</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>13,977,712</u></u>	<u><u>14,394,995</u></u>

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	1,125,394	32
Долевые ценные бумаги	<u>312,889</u>	<u>160,202</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u><u>1,438,283</u></u>	<u><u>160,234</u></u>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу,%	Справедли- вая стоимость	Процентная ставка к номиналу,%	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30 – 5.00	928,748	3.50 – 7.80	32
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан*	-	<u>196,646</u>	-	<u>-</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u><u>1,125,394</u></u>		<u><u>32</u></u>

* - по состоянию на 31 декабря 2011 года, доходность по Казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан, не имеющим процентной ставки к номиналу, составила 1.48%.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля собствен- ности,%	Справедли- вая стоимость	Доля собствен- ности,%	Справедли- вая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Kazakhmys PLC	0.0190	215,722	-	-
ОАО "Сбербанк России"	0.0012	97,167	-	-
Vimpelcom Ltd			0.00290	83,514
POSCO			0.00080	45,080
Apple Inc			0.00007	<u>31,608</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u><u>312,889</u></u>		<u><u>160,202</u></u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u><u>1,438,283</u></u>		<u><u>160,234</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход в сумме 11,008 тыс. тенге и 1 тыс. тенге, соответственно.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в других банках	2,322,742	1,254,858
Корреспондентские счета в других банках	<u>15,437</u>	<u>17,584</u>
Итого средства в банках	<u>2,338,179</u>	<u>1,272,442</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 7 тыс. тенге и 10 тыс. тенге, соответственно.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам состоят из:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	78,613,422	75,676,041
Овердрафты	<u>1,215,477</u>	<u>29,670</u>
	79,828,899	75,705,711
Минус: резерв на обесценение	<u>(11,279,191)</u>	<u>(8,311,178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>68,549,708</u>	<u>67,394,533</u>

Информация о движении резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включено начисленный процентный доход в сумме 13,617,709 тыс. тенге и 9,047,672 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	33,261,939	30,425,664
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	14,897,144	13,065,673
Ссуды, обеспеченные оборудованием и товарно-материальными запасами	14,259,077	18,275,689
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	9,319,761	8,448,189
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	5,963,144	3,159,313
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	49,596	221,829
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	43,176	1,926,941
Необеспеченные ссуды	<u>2,035,062</u>	<u>182,413</u>
	79,828,899	75,705,711
Минус: резерв на обесценение	<u>(11,279,191)</u>	<u>(8,311,178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>68,549,708</u>	<u>67,394,533</u>

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	30,828,605	29,467,346
Строительство	13,938,660	15,435,800
Сельское хозяйство	12,920,750	9,565,012
Химическая промышленность	5,050,445	4,322,970
Транспорт и связь	2,782,870	3,272,694
Физические лица	2,752,088	2,712,066
Инвестиции и финансовый сектор	2,713,179	29,811
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	2,039,531	1,814,719
Недвижимость	1,978,970	1,943,385
Гостиницы и рестораны	1,585,878	1,933,444
Консалтинг	1,570,629	1,397,228
Энергетика	373,817	2,588,876
Машиностроение	334,960	259,027
Горнодобывающая промышленность и металлургия	73,952	65,907
Прочее	884,565	897,426
	<u>79,828,899</u>	<u>75,705,711</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(11,279,191)</u>	<u>(8,311,178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>68,549,708</u></u>	<u><u>67,394,533</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские ссуды	2,312,939	2,230,834
Ипотечное кредитование	375,314	408,764
Автокредитование	4,737	7,180
Прочее	59,098	65,288
	<u>2,752,088</u>	<u>2,712,066</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(16,889)</u>	<u>(277,858)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицами	<u><u>2,735,199</u></u>	<u><u>2,434,208</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банком были предоставлены ссуды 26 и 22 заемщикам на общую сумму 65,074,302 тыс. тенге и 46,168,944 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, все ссуды были предоставлены юридическим и физическим лицам на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 39,405,499 тыс. тенге и 41,895,769 тыс. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. Эти суммы включают в себя как обесцененные, так и необесцененные ссуды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 68,549,708 тыс. тенге и 67,394,533 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам до резерва на обесценение, включены ссуды на сумму 38,860,597 тыс. тенге и 49,280,006 тыс. тенге, соответственно, которые имели признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния, качества залогового обеспечения, просрочек выплат и пролонгации.

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными	38,860,597	(11,279,191)	27,581,406
Необесцененные ссуды	40,968,302	-	40,968,302
Итого	79,828,899	(11,279,191)	68,549,708

	31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными	49,280,006	(8,311,178)	40,968,828
Необесцененные ссуды	26,425,705	-	26,425,705
Итого	75,705,711	(8,311,178)	67,394,533

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2009 года	2,890,742	314,366	216,527	179,714	113,920	290,687	4,005,956
Приобретения	18	14,555	1,788	33,052	22,086	73,703	145,202
Перемещения	330	4,056	-	(4,386)	-	-	-
Выбытия	(1,822,778)	(8,204)	(22,307)	(2,095)	(36)	-	(1,855,420)
31 декабря 2010 года	1,068,312	324,773	196,008	206,285	135,970	364,390	2,295,738
Приобретения	-	23,132	165,255	21,047	23,229	148,711	381,374
Выбытия	-	(132)	(59,558)	(2,032)	-	-	(61,722)
31 декабря 2011 года	1,068,312	347,773	301,705	225,300	159,199	513,101	2,615,390
Накопленный износ и обесценение							
31 декабря 2009 года	61,139	303,891	122,472	74,168	41,749	-	603,419
Начисления за период	19,024	14,138	42,079	26,536	18,980	-	120,757
Перемещения	54	2,190	-	(2,244)	-	-	-
Списано при выбытии	-	(8,090)	(12,314)	(1,958)	(16)	-	(22,378)
31 декабря 2010 года	80,217	312,129	152,237	96,502	60,713	-	701,798
Начисления за период	19,069	14,802	38,216	35,298	17,502	-	124,887
Списано при выбытии	-	(132)	(32,297)	(1,829)	-	-	(34,258)
31 декабря 2011 года	99,286	326,799	158,156	129,971	78,215	-	792,427
Остаточная стоимость							
31 декабря 2011 года	969,026	20,974	143,549	95,329	80,984	513,101	1,822,963
31 декабря 2010 года	988,095	12,644	43,771	109,783	75,257	364,390	1,593,940

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в составе основных средств включены полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 422,451 тыс. тенге и 391,064 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года земля и сооружения, находящиеся в собственности Банка были отражены по переоцененной стоимости. В результате, балансовая стоимость данных объектов составила 969,026 тыс. тенге. Если бы земля и сооружения учитывались по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 934,306 тыс. тенге на 31 декабря 2011 года.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по договору переуступки прав требования	73,404	108,638
Начисленные комиссионные доходы	9,026	4,955
Инвестиции в неторгуемые ценные бумаги	200	200
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26	-
Дебиторы по проданным основным средствам	-	294,600
Дебиторы по гарантиям	-	289,645
Дебиторы по аккредитивам	-	61,820
Прочие дебиторы	-	213
	<u>82,656</u>	<u>760,071</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(3,670)</u>	<u>(310,020)</u>
	<u>78,986</u>	<u>450,051</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Активы, предназначенные для продажи	27,591	-
Предоплата и прочие дебиторы	16,218	22,117
Товарно-материальные запасы	11,602	9,787
Предоплата за профессиональные услуги	8,824	8,824
Расчеты с работниками	2,818	495
Налоги, кроме налога на прибыль	1,687	2,298
Дебиторы по капитальным вложениям	145	16,943
	<u>68,885</u>	<u>60,464</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>-</u>	<u>(5,959)</u>
	<u>68,885</u>	<u>54,505</u>
Итого прочие активы	<u>147,871</u>	<u>504,556</u>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

В течение 2011 года, в результате дефолта одного контрагента по ссудам, предоставленным клиентам, Банк признал изъятое имущество, находящееся в залоге по займу как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Актив в последующем был оценен по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня сделало намерение продать актив, инициировало план по активному поиску покупателя и завершило этого плана. Актив, который был признан, представляет собой жилое помещение. Ожидается, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость актива и, соответственно, убытки от обесценения по этому активу не были признаны в течение 2011 года. Планируется, что справедливая стоимость этого актива будет возмещена преимущественно путем продажи актива в течение одного года с даты признания.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Учтено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1,028,250	1,034,585
Ссуды, полученные от банков	74,286	-
Итого средства банков	<u>1,102,536</u>	<u>1,034,585</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 28,336 тыс. тенге и 34,535 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, средства банков в сумме 1,102,536 тыс. тенге (100%) были средствами двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства банков в сумме 1,034,585 тыс. тенге (100%) были средствами двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Учтено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	24,381,780	22,834,162
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	19,233,778	21,343,380
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	10,855,579	8,782,248
Депозиты –гарантии	17,493	-
Итого средства клиентов	<u>54,488,630</u>	<u>52,959,790</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 894,453 тыс. тенге и 556,257 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, средства клиентов в сумме 47,281,065 тыс. тенге (87%) и 44,677,521 тыс. тенге (84%) соответственно, относились к 14 и 13 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	14,482,164	7,408,384
Энергетика	7,974,242	9,436,737
Культура и искусство	7,972,210	412,226
Транспорт и связь	7,092,732	6,142,786
Строительство	5,667,589	5,784,134
Сельское хозяйство	5,015,781	17,099,993
Торговля	2,773,713	1,019,306
Образование	1,103,911	1,800,000
Добывающая промышленность и металлургия	868,033	2,487,278
Машиностроение	335,609	22,887
Химическая промышленность	310,844	-
Услуги	238,588	33,140
Сбор, обработка и распределение воды	221,796	-
Исследовательские разработки	188,832	178,809
Гостиницы и рестораны	129,849	9,797
Государственное управление	53,408	68,074
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21,677	21,675
Общественные организации и фонды	13,464	19,517
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	6,529	69,592
Производство готовых металлических изделий	2,691	13,597
Деятельность информационных служб	-	919,160
Прочее	14,968	12,698
Итого средства клиентов	54,488,630	52,959,790

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации 1-го выпуска	ноябрь 2013 года	9.00	8,589,867	8,505,846
Облигации 2-го выпуска	июнь 2012 года	9.00	5,100,223	5,480,604
Облигации 3-го выпуска	июль 2015 года	9.00	2,602,765	2,201,792
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			16,292,855	16,188,242

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в долговые ценные бумаги включены начисленные процентные расходы на сумму 251,342 тыс. тенге и 242,025 тыс. тенге, соответственно.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по отпускам	38,312	38,249
Счета к оплате	11,703	16,797
Расчеты с сотрудниками	11,559	8,979
Начисленные расходы	5,400	196
Итого прочие финансовые обязательства	66,974	64,221
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	74,727	77,629
Предоплаченные комиссии по выпущенным гарантиям	48,520	66,328
Резерв на убытки по условным обязательствам	91	96,593
Итого прочие нефинансовые обязательства	123,338	240,550
Итого прочие обязательства	190,312	304,771

Информация о движении резервов по условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Компонент обязательства привилегированных акций	Тенге	1,800,856	1,800,196
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	198,100	198,027
Итого субординированный долг		1,998,956	1,998,223

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9,700,000	9,700,000	9,700,000	9,700,000
Привилегированные акции	2,000,000	2,200,000	2,000,000	2,200,000
Итого уставный капитал	11,700,000	11,900,000	11,700,000	11,900,000

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество выкуплен- ных акций	Сумма	Количество выкуплен- ных акций	Сумма
Простые акции	219,397	140,948	219,388	140,938
Привилегированные акции	19,000	19,725	19,726	20,623
Итого выкупленные собственные акции	238,397	160,673	239,114	161,561

В течение 2011 года сумма дивидендов по привилегированным акциям составила 100 тенге на одну акцию.

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2,200,000 тыс. тенге был распределен на компоненты капитала и обязательства. Компоненту капитала была присвоена остаточная стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1,818,128 тыс. тенге. В течение 2009 года Банк выкупил 19,726 единиц привилегированных акций на сумму 20,623 тыс. тенге, из которых 17,932 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательств по привилегированным акциям. В 2011 году Банк продал часть ранее выкупленных привилегированных акций в размере 726 единиц на сумму 898 тыс. тенге, из которых 660 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно добавлены в компонент обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 22.

В течение 2010 года Банк принял решение изменить представление привилегированных акций путем отражения уставного капитала в отчете о финансовом положении по его «юридической» сумме, при этом показать отдельный отрицательный резерв равный признанному обязательству. Это решение было принято для соблюдения требований КФН по регистрации отчетов Банка по размещению выпущенных акций, включая привилегированные акции.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, фонд переоценки основных средств включает в себя увеличение, возникшее от переоценки земли и зданий на сумму 513,982 тыс. тенге и 524,417 тыс. тенге, соответственно, за минусом отсроченного налога.

Специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляет 78,421 тыс. тенге. Разница, возникает в основном из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияния будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентов. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 91 тыс. тенге и 96,593 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	15,125,864	5,049,814
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,337,871	3,411,622
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	61,820
	<u>17,463,735</u>	<u>8,523,256</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(91)</u>	<u>(96,593)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u><u>17,463,644</u></u>	<u><u>8,426,663</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Республики Казахстан.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Республики Казахстан, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Республика Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в течение 2010 года были подвержены значительным колебаниям.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,481,189	79,828,899	1,824,753	75,705,711
- стороны, находящиеся под общим контролем	1,481,189		1,824,753	
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(10,177)	(11,279,191)	-	(8,311,178)
- стороны, находящиеся под общим контролем	(10,177)		-	
Прочие активы	2,715	147,871	16,687	504,556
- стороны, находящиеся под общим контролем	2,715		16,687	
Средства клиентов	17,054,811	54,488,630	14,223,442	52,959,790
- материнская компания	2,771,081		2,823,780	
- стороны, находящиеся под общим контролем	14,283,730		11,399,662	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	39,085	2,337,871	110,857	3,411,622
- стороны, находящиеся под общим контролем	39,085		110,857	
Выданные гарантии и подобные обязательства	74,200	15,125,864	44,250	5,049,814
- стороны, находящиеся под общим контролем	74,200		44,250	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата и премии	182,538	694,033	182,098	730,007
Итого	182,538	694,033	182,098	730,007

В отчетах о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	197,190	8,253,657	241,327	8,282,799
- стороны, находящиеся под общим контролем	197,190		241,327	
Процентные расходы	(1,363,182)	(4,688,161)	(1,696,677)	(4,421,630)
- материнская компания	(352,525)		(352,530)	
- стороны, находящиеся под общим контролем	(1,010,657)		(1,344,147)	
(Формирование)/восстановленн е резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,177)	(2,940,322)	1,181	(3,440,865)
- стороны, находящиеся под общим контролем	(10,177)		1,181	
Доходы по услугам и комиссии	70,731	717,532	54,911	644,946
- материнская компания	17,986		554	
- стороны, находящиеся под общим контролем	52,745		54,357	
Операционные расходы	(14,360)	(1,417,072)	(14,698)	(1,447,196)
- материнская компания	(10,768)		(4,686)	
- стороны, находящиеся под общим контролем	(3,592)		(10,012)	

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В настоящее время Банк не выделяет в своей деятельности отдельные операционные сегменты и рассматривает управленческую информацию о доходах и расходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в целом. Данная ситуация вызвана тем, что основные доходы Банка формируются за счёт обслуживания корпоративных клиентов, доля других операционных сегментов в общем объеме операций банка является незначительной.

В данный момент Банк не имеет лицензию на обслуживание физических лиц по открытию и ведению клиентских счетов. В связи с этим Банком осуществляются операции с физическими лицами только в виде предоставления займов сотрудникам Банка и компаниям, находящимся под общим контролем. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, объем ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 2,752,088 тыс. тенге и 2,712,066 тыс. тенге, соответственно. Таким образом, доля займов физических лиц составляет 4.01% и 4.02%, соответственно, по отношению к ссудному портфелю Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, инвестиции Банка в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 1,438,283 тыс. тенге и 160,234 тыс. тенге, соответственно, что составляет 1.67% и 0.19%, соответственно, от совокупных активов Банка.

Структура инвестиций в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долевые ценные бумаги других компаний	312,889	160,202
Долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан	1,125,394	32
Итого	1,438,283	160,234

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в портфеле Банка отсутствуют инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в портфеле Банка присутствуют инвестиции в долговые ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан, признанные как, инвестиции, удерживаемые до погашения, в размере 26 тыс. тенге и ноль, соответственно (Примечание 17).

Более 90% операций Банка проводятся в Республике Казахстан.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,292,855	15,735,168	16,188,242	14,358,430
Субординированный долг	1,998,956	1,799,226	1,998,223	1,619,787

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и остатков на счетах в НБРК, средств в банках, прочих финансовых активов, средств банков и прочих финансовых обязательств примерно равна справедливой стоимости в связи с краткосрочным характером этих финансовых инструментов.

По причине отсутствия в Казахстане активного вторичного рынка по ссудам, предоставленным клиентам и средствам клиентов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансового актива:

	31 декабря 2011 года Уровень 1	31 декабря 2010 года Уровень 1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,438,283	160,234

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывную деятельность, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочих, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными НБРК при осуществлении надзора над Банком.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 20), субординированный долг (Примечание 22) и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе принятых решений Правления производится коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась с 2010 года.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением:

	2011 год	2010 год
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	10,722,702	10,514,093
Изменения в резервах	240,711	208,609
На 31 декабря	10,963,413	10,722,702
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	9,938,471	9,938,243
Раскрытые резервы	1,538,924	1,308,876
За минусом фонда переоценки	(513,982)	(524,417)
Итого капитал первого уровня	10,963,413	10,722,702
Фонда переоценки	513,982	524,417
Субординированный долг	1,800,856	1,800,196
Ссуды, гарантии и корпоративные гарантии выданные акционерам и прочим связанным сторонам	(1,545,212)	(1,869,003)
Итого регулятивный капитал	11,733,039	11,178,312
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	14.75%	16.94%
Итого капитал	15.78%	17.66%

Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк включил в расчет капитала субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил ключевые принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достичь запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения финансового убытка у другой стороны.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики, регионам ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, так как более долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,438,283	-	1,438,283	-	1,438,283
Средства в банках	2,338,179	-	2,338,179	-	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	68,549,708	-	68,549,708	(39,891,571)	28,658,137
Прочие финансовые активы	78,986	-	78,986	-	78,986

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,234	-	160,234	-	160,234
Средства в банках	1,272,442	-	1,272,442	-	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	67,394,533	-	67,394,533	(41,422,464)	25,972,069
Прочие финансовые активы	450,051	-	450,051	-	450,051

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг — AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, остатки в НБРК составляли 11,356,410 тыс. тенге и 12,961,272 тыс. тенге, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,222,561	-	215,722	1,438,283
Средства в банках	2,322,787	7,965	6,568	859	-	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	68,549,708	68,549,708
Прочие финансовые активы	-	-	26	-	78,960	78,986
	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	45,080	32	83,514	31,608	160,234
Средства в банках	1,255,010	13,979	2,594	859	-	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	67,394,533	67,394,533
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	450,051	450,051

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Классификация ссуд клиентам по типам и созданному резерву на потери по займам осуществляется в соответствии с внутренними правилами по классификации активов.

Рейтинг клиентов формируется посредством использования системы баллов, присвоенных клиентам. Баллы рассчитываются на основе следующих факторов: финансовое состояние клиентов, просрочка выплат, качество залога, количество отсрочек, прочие просроченные обязательства, доля средств, используемых не в установленных целях, списание обязательств за счет других кредиторов, наличие рейтинга клиентов.

Ссуды клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и другой информации. Займы классифицируются согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками. В настоящий момент департамент управления рисками применяет следующую классификацию:

Стандартные ссуды

Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное и нет никаких признаков каких-либо внешних или внутренних факторов, указывающих на ухудшение финансового состояния заемщика. В случае возникновения незначительных негативных показателей, Банк уверен, что заемщик будет в состоянии преодолеть (временные) трудности. Проценты и сумма основного долга погашаются полностью и своевременно. Заемщик рассматривается, как способный погасить ссуду в соответствии с его сроками и условиями. Предоставленное обеспечение по ссуде по меньшей мере покрывает 100% от непогашенной суммы или не менее 75% в случае высоколиквидного залога (который может включать гарантии Правительства, банковские гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже АА-, полученным от одного из рейтинговых агентств, корпоративные гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже АА, залог в виде наличности, государственные ценные бумаги или драгоценные металлы, стоимость которых покрывает 100% рисков).

Сомнительные ссуды 1-ой категории

Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Заемщик погашает сумму основного долга по ссуде и проценты без задержки и полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 2-ой категории

Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Однако из-за временных трудностей заемщик погашает ссуду с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 3-ой категории

Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика улучшить свое текущее финансовое положение, что вызывает сомнения относительно способности заемщика полностью погасить ссуду и проценты. Однако, несмотря на серьезное ухудшение финансового состояния, заемщик может погасить ссуду и проценты полностью и без задержки. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 4-ой категории

Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика стабилизировать и улучшить свое текущее финансовое положение и ухудшает способность заемщика полностью погасить ссуду и проценты. Заемщик погашает ссуду с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 5-ой категории

Ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая существенные операционные потери, потерю доли на рынке, отрицательный собственный капитал, и вероятно, что заемщик будет неспособен полностью погасить ссуду и проценты. При этом качество залога классифицируется как удовлетворительное (обычно не высоколиквидный, но покрывающий не менее 100% от непоплаченного долга заемщика) и неудовлетворительное (стоимость которого покрывает около, но не менее 50% от непоплаченного долга заемщика).

Безнадежные ссуды

В случае отсутствия любой информации, подтверждающей обратное, финансовое состояние и деятельность заемщика достигли точки, когда становится очевидным, что заемщик не сможет погасить ссуду и стоимость залога не покрывает убытки. Ссуда считается необеспеченным или стоимость залога покрывает менее 50% от непогашенного долга заемщика.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Стандартные ссуды	31,111,772	26,425,705
Сомнительные ссуды 1-ой категории	7,835,195	8,267,505
Сомнительные ссуды 2-ой категории	4,649,395	13,093,396
Сомнительные ссуды 3-ей категории	18,688,059	17,242,201
Сомнительные ссуды 4-ой категории	195	2,774,035
Сомнительные ссуды 5-ой категории	12,103,756	7,019,077
Безнадежные ссуды	5,440,527	883,792
	<u>79,828,899</u>	<u>75,705,711</u>

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных финансовых активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесценен- ные финансовые активы	31 декабря 2011 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 меся- цев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,438,283	-	-	-	-	-	1,438,283
Средства в банках	2,338,179	-	-	-	-	-	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	40,729,153	8,839	-	221,651	8,659	27,581,406	68,549,708
Прочие финансовые активы	9,252	-	-	-	-	69,734	78,986

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесценен- ные финансовые активы	31 декабря 2010 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 меся- цев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,234	-	-	-	-	-	160,234
Средства в банках	1,272,442	-	-	-	-	-	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	26,425,705	-	-	-	-	40,968,828	67,394,533
Прочие финансовые активы	66,975	-	-	-	-	383,076	450,051

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11,639,533	-	-	11,639,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,125,394	215,722	97,167	1,438,283
Средства в банках	2,665	2,330,752	4,762	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	68,549,708	-	-	68,549,708
Прочие финансовые активы	78,985	1	-	78,986
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	81,396,285	2,546,475	101,929	84,044,689
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1,102,536	-	-	1,102,536
Средства клиентов	54,485,855	299	2,476	54,488,630
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,292,855	-	-	16,292,855
Прочие финансовые обязательства	66,931	-	43	66,974
Субординированный долг	1,998,956	-	-	1,998,956
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	73,947,133	299	2,519	73,949,951
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,449,152	2,546,176	99,410	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13,122,553	-	-	13,122,553
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	76,688	83,514	160,234
Средства в банках	1,365	1,268,989	2,088	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам	67,394,533	-	-	67,394,533
Прочие финансовые активы	450,050	1	-	450,051
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	80,968,533	1,345,678	85,602	82,399,813
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1,034,585	-	-	1,034,585
Средства клиентов	52,944,843	440	14,507	52,959,790
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,188,242	-	-	16,188,242
Прочие финансовые обязательства	64,174	-	47	64,221
Субординированный долг	1,998,223	-	-	1,998,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72,230,067	440	14,554	72,245,061
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,738,466	1,345,238	71,048	

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь, возникающих вследствие сбоя во внутренних процессах и системах, человеческого фактора, или вследствие внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Управление рисками является неотъемлемой частью обязанностей, возлагаемых на руководство всех уровней Банка, что отражено в применяемых повседневных контролях, осведомленности руководства и сотрудников Банка о потенциальных операционных рисках и стиле управления. 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 распределение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для более эффективного управления операционными рисками в Банке создано подразделение по управлению операционными рисками, основной задачей которого является содействие руководству и различным подразделениям Банка в обнаружении и эффективном управлении операционными рисками; (само)оценку операционных рисков подразделениями Банка; оценку изменений процессов, систем, предлагаемых продуктов, организационных изменений, происходящих в Банке на предмет подверженности операционным рискам и наличия (или необходимости внедрения) соответствующих контролей.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУАП контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,438,283	-	-	-	-	-	1,438,283
Средства в банках	2,327,504	-	-	-	-	-	2,327,504
Ссуды, предоставленные клиентам	5,901,888	10,203,490	20,958,784	27,196,384	4,289,162	-	68,549,708
Всего активы, по которым начисляются проценты	9,667,675	10,203,490	20,958,784	27,196,384	4,289,162	-	72,315,495
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11,639,533	-	-	-	-	-	11,639,533
Средства в банках	10,675	-	-	-	-	-	10,675
Прочие финансовые активы	2,789	5,579	34,130	36,282	6	200	78,986
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,320,672	10,209,069	20,992,914	27,232,666	4,289,168	200	84,044,689
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	-	1,028,250	74,286	-	-	-	1,102,536
Средства клиентов	8,391,820	9,236,017	22,826,098	814,381	349,650	-	41,617,966
Выпущенные долговые ценные бумаги	118,350	-	5,203,585	10,970,920	-	-	16,292,855
Субординированный долг	-	-	198,100	-	-	1,800,856	1,998,956
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	8,510,170	10,264,267	28,302,069	11,785,301	349,650	1,800,856	61,012,313
Средства клиентов	12,870,664	-	-	-	-	-	12,870,664
Прочие финансовые обязательства	-	-	66,974	-	-	-	66,974
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21,380,834	10,264,267	28,369,043	11,785,301	349,650	1,800,856	73,949,951
Разница между активами и обязательствами	(60,162)	(55,198)	(7,376,129)	15,447,365	3,939,518	(1,800,656)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,157,505	(60,777)	(7,343,285)	15,411,083	3,939,512	(1,800,856)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,157,505	1,096,728	(6,246,557)	9,164,526	13,104,038	11,303,182	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	1.35%	1.27%	(7.26%)	10.65%	15.23%	13.14%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	44,297	133,194	11,001,571	3,180,465	766,246	-	15,125,773
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	156,822	78,110	1,152,135	950,031	773	-	2,337,871
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	201,119	211,304	12,153,706	4,130,496	767,019	-	17,463,644

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,234	-	-	-	-	-	160,234
Средства в банках	1,256,944	-	-	-	-	-	1,256,944
Ссуды, предоставленные клиентам	8,537,076	10,227,204	20,514,782	25,262,617	2,852,854	-	67,394,533
Всего активы, по которым начисляются проценты	9,954,254	10,227,204	20,514,782	25,262,617	2,852,854	-	68,811,711
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан							
Средства в банках	13,122,553	-	-	-	-	-	13,122,553
Средства в банках	15,498	-	-	-	-	-	15,498
Прочие финансовые активы	148,633	203,435	33,687	64,096	-	200	450,051
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23,240,938	10,430,639	20,548,469	25,326,713	2,852,854	200	82,399,813
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	57	-	1,034,528	-	-	-	1,034,585
Средства клиентов	16,019,994	9,402,489	13,559,229	6,581,278	280,000	-	45,842,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	114,062	-	127,963	15,946,217	-	-	16,188,242
Субординированный долг	-	-	198,027	-	-	1,800,196	1,998,223
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	16,134,113	9,402,489	14,919,747	22,527,495	280,000	1,800,196	65,064,040
Средства клиентов	7,116,800	-	-	-	-	-	7,116,800
Прочие финансовые обязательства	53,904	10,317	-	-	-	-	64,221
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23,304,817	9,412,806	14,919,747	22,527,495	280,000	1,800,196	72,245,061
Разница между активами и обязательствами	(63,879)	1,017,833	5,628,722	2,799,218	2,572,854	(1,799,996)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(6,179,859)	824,715	5,595,035	2,735,122	2,572,854	(1,800,196)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(6,179,859)	(5,355,144)	239,891	2,975,013	5,547,867	3,747,671	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(7.50%)	(6.50%)	0.29%	3.61%	6.73%	4.55%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	810,615	433,558	25,081	2,922,368	761,599	-	4,953,221
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	55,000	892,306	1,880,965	583,351	-	3,411,622
Аккредитивы и прочие условные обязательства	-	61,820	-	-	-	-	61,820
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	810,615	550,378	917,387	4,803,333	1,344,950	-	8,426,663

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	6.86%	-	-	1,091,039	-	-	-	1,091,039
Средства клиентов	8.04%	8,448,045	9,421,661	24,661,316	1,076,286	490,209	-	44,097,517
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.07%	118,350	-	5,843,517	13,819,065	-	-	19,780,932
Субординированный долг	10.00%	-	-	198,100	792,400	990,500	1,800,856	3,781,856*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		8,566,395	9,421,661	31,793,972	15,687,751	1,480,709	1,800,856	68,751,344
Средства клиентов		12,870,664	-	-	-	-	-	12,870,664
Прочие финансовые обязательства		-	-	66,974	-	-	-	66,974
Итого финансовые обязательства		21,437,059	9,421,661	31,860,946	15,687,751	1,480,709	1,800,856	81,688,982
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	11.00%	57	-	1,077,000	-	-	-	1,077,057
Средства клиентов	7.35%	16,118,116	9,575,260	14,555,832	6,631,068	315,000	-	47,195,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	114,062	-	127,963	21,318,922	-	-	21,560,947
Прочие привлеченные средства	10.00%	-	198,027	-	792,112	990,139	1,800,196	3,780,474*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		16,232,235	9,773,287	15,760,795	28,742,102	1,305,139	1,800,196	73,613,754
Средства клиентов		7,116,800	-	-	-	-	-	7,116,800
Прочие финансовые обязательства		53,904	10,317	-	-	-	-	64,221
Итого финансовые обязательства		23,402,939	9,783,604	15,760,795	28,742,102	1,305,139	1,800,196	80,794,775

*Оставшиеся контрактные платежи по субординированному долгу, который является компонентом обязательства привилегированных акций, срок погашения которых не установлен, рассчитан на 10 лет вперед, так как срок погашения данных финансовых инвестиций не установлен.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Все ссудные договора Банка и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>139,817</u>	<u>(149,399)</u>	<u>(2)</u>	<u>2</u>
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>139,817</u>	<u>(149,399)</u>	<u>(2)</u>	<u>2</u>

Изменение процентной ставки не имеет прямого влияния на капитал.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 148.40 тенге	Евро 1 Евро = 191.72 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан					
	11,602,411	19,680	7,873	9,569	11,639,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
	1,125,394	312,889	-	-	1,438,283
Средства в банках					
	1,975	2,327,433	3,812	4,959	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам					
	64,438,230	4,111,478	-	-	68,549,708
Прочие финансовые активы					
	78,986	-	-	-	78,986
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
	<u>77,246,996</u>	<u>6,771,480</u>	<u>11,685</u>	<u>14,528</u>	<u>84,044,689</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков					
	1,028,250	74,286	-	-	1,102,536
Средства клиентов					
	47,167,648	7,314,976	3,249	2,757	54,488,630
Выпущенные долговые ценные бумаги					
	16,292,855	-	-	-	16,292,855
Прочие финансовые обязательства					
	66,974	-	-	-	66,974
Субординированный долг					
	1,998,956	-	-	-	1,998,956
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	<u>66,554,683</u>	<u>7,389,262</u>	<u>3,249</u>	<u>2,757</u>	<u>73,949,951</u>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					
	<u>10,692,313</u>	<u>(617,782)</u>	<u>8,436</u>	<u>11,771</u>	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 147.50 тенге	Евро 1 Евро = 196.88 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан					
	13,095,120	13,629	11,306	2,498	13,122,553
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
	32	160,202	-	-	160,234
Средства в банках					
	678	1,259,977	9,489	2,298	1,272,442
Ссуды, предоставленные клиентам					
	63,873,415	3,521,118	-	-	67,394,533
Прочие финансовые активы					
	388,231	-	61,820	-	450,051
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
	<u>77,357,476</u>	<u>4,954,926</u>	<u>82,615</u>	<u>4,796</u>	<u>82,399,813</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков					
	1,034,585	-	-	-	1,034,585
Средства клиентов					
	48,465,913	4,481,458	3,987	8,432	52,959,790
Выпущенные долговые ценные бумаги					
	16,188,242	-	-	-	16,188,242
Прочие финансовые обязательства					
	64,160	-	-	61	64,221
Субординированный долг					
	1,998,223	-	-	-	1,998,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	<u>67,751,123</u>	<u>4,481,458</u>	<u>3,987</u>	<u>8,493</u>	<u>72,245,061</u>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					
	<u>9,606,353</u>	<u>473,468</u>	<u>78,628</u>	<u>(3,697)</u>	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. +10% и -15% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на +10% и -15% по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов по сравнению с действующими на конец соответствующего периода. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Тенге / долл.США +10%	Тенге / долл.США -15%	Тенге / долл.США +10%	Тенге / долл.США -15%
Влияние на прибыль и убыток	(61,778)	92,667	47,347	(71,020)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Тенге / Евро +10%	Тенге / Евро -15%	Тенге / Евро +10%	Тенге / Евро -15%
Влияние на прибыль и убыток	844	(1,265)	7,863	(11,794)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным ссудам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по инвестициям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и прочего совокупного дохода за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли и убытки	29,053	(29,053)	109	(109)
Влияние на капитал	29,053	(29,053)	109	(109)

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания данной финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые Руководство определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.