

АО «Delta Bank»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-68



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению АО «Delta Bank»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Delta Bank» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и кратко изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

Основание для мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк, в соответствии с нормативными требованиями, провел оценку убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам, отраженным в размере 20,591,422 тыс. тенге. Согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», указанные убытки от обесценения должны измеряться как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по финансовому активу. Впоследствии, по состоянию на 31 декабря 2010 года, данные кредиты были отражены в соответствии с МСФО (IAS 39). Влияние этого отклонения от Международных стандартов финансовой отчетности на убытки от обесценения, налогообложение и прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, и на нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2010 года, определено не было.

Наше мнение по финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, было модифицировано. Наше мнение по финансовой отчетности отчетного года также модифицировано ввиду возможного влияния данного аспекта на сопоставимость показателей отчетного года с соответствующими показателями.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на соответствующие показатели аспекта, описанного в параграфе «Основание для мнения с оговоркой», финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Рой Хаттинг
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Нига́й А. Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

28 февраля 2012 года

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	8,190,737	4,468,611
Процентные расходы	4	(3,064,733)	(1,436,920)
Чистый процентный доход		5,126,004	3,031,691
Комиссионные доходы	5	716,380	689,194
Комиссионные расходы	6	(49,181)	(31,077)
Чистые комиссионные доходы		667,199	658,117
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		17,982	(110,008)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	127,233	93,928
Чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(10,629)	(37,345)
Дивиденды полученные		4,882	5,502
Прочие доходы/(расходы)		57,014	(61,145)
Операционные доходы		5,989,685	3,580,740
Убытки от обесценения	8	(3,071,214)	(1,725,195)
Общие административные расходы	9	(1,947,393)	(1,673,507)
Прибыль до налогообложения		971,078	182,038
Расход по подоходному налогу	10	(177,750)	(53,910)
Прибыль за год		793,328	128,128
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Переоценка основных средств и нематериальных активов		-	69,155
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		38,413	85,226
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1,529)	37,345
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		36,884	191,726
Итого совокупного дохода		830,212	319,854

Прибыль в расчете на одну акцию 25
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге

114 26

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 68, была одобрена руководством 28 февраля 2012 года и подписана от его имени:

Самзаев И.А.
Председатель Правления

Кайнарбекова Г.К.
Заместитель Председателя
Правления - Главный бухгалтер

Показатели отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	8,223,524	1,029,122
Средства в банках	12	2,075,172	557,637
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, через прибыли или убытки	13	186,895	188,161
Кредиты, выданные клиентам	14	66,989,601	41,156,399
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	8,537,711	5,663,149
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	2,407,487	2,683,216
Основные средства и нематериальные активы	17	458,372	558,518
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	30,742	-
Прочие активы	18	91,139	61,138
Итого активов		89,000,643	51,897,340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства и ссуды банков	19	1,076,394	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		-	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	20	70,213,640	33,836,634
Субординированные облигации	21	1,340,375	1,314,305
Текущее налоговое обязательство		-	22,524
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	-	3,708
Прочие обязательства	22	474,616	119,394
Итого обязательств		73,105,025	40,293,009
КАПИТАЛ			
	23		
Акционерный капитал		14,434,172	10,973,097
Резервный капитал		312,848	264,832
Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов		83,073	119,776
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		97,464	60,580
Нераспределенная прибыль		968,061	186,046
Итого капитала		15,895,618	11,604,331
Итого обязательств и капитала		89,000,643	51,897,340
Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, тенге	24	1,709	1,654
Потенциальные и условные обязательства	28, 30		

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	8,223,696	4,183,898
Процентные расходы	(2,877,588)	(997,034)
Комиссионные доходы	712,556	715,808
Комиссионные расходы	(44,978)	(31,077)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,353	(110,008)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	103,748	91,754
Поступления (выплаты) по прочим доходам (расходам)	61,899	(34,376)
Прочие общие административные расходы	(1,806,929)	(1,479,679)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	(1,249,942)	(248,976)
Средства в банках	(266,280)	69,133
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,266	206,681
Кредиты, выданные клиентам	(28,977,272)	(22,270,345)
Прочие активы	(21,196)	(672)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства и ссуды банков	(935,044)	2,000,014
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2,846,005)	(530,006)
Текущие счета и депозиты клиентов	36,076,930	15,830,921
Прочие обязательства	351,019	22,166
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	6,513,233	(2,581,798)
Подходный налог уплаченный	(234,724)	(42,814)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	6,278,509	(2,624,612)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(13,197,518)	(5,086,673)
Продажа и погашение финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	10,393,328	1,019,963
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(297,780)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	275,841	1,357,351
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(134,367)	(71,008)
Продажа основных средств и нематериальных активов	94,049	5,378
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(2,568,667)	(3,072,769)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаты по субординированным облигациям	-	(614,321)
Поступления от выпуска акций	3,471,903	4,027,898
Выкуп акционерного капитала	(10,828)	(32,910)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	3,461,075	3,380,667
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	7,170,917	(2,316,714)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	23,485	57,966
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,029,122	3,287,870
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	8,223,524	1,029,122

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств и нематериаль- ных активов	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	6,978,109	223,099	57,913	(61,991)	92,359	7,289,489
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	128,128	128,128
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	85,226	-	85,226
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	37,345	-	37,345
Переоценка основных средств и нематериальных активов, за вычетом подоходного налога	-	-	69,155	-	-	69,155
Переводы износа из резерва по переоценке основных средств и нематериальных активов	-	-	(7,292)	-	7,292	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	61,863	122,571	135,420	191,726
Итого совокупного дохода	-	-	61,863	122,571	135,420	319,854
Выпуск акций	4,027,898	-	-	-	-	4,027,898
Выкуп собственных акций	(32,910)	-	-	-	-	(32,910)
Переводы	-	41,733	-	-	(41,733)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	10,973,097	264,832	119,776	60,580	186,046	11,604,331

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	10,973,097	264,832	119,776	60,580	186,046	11,604,331
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	793,328	793,328
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	38,413	-	38,413
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(1,529)	-	(1,529)
Переводы износа из резерва по переоценке основных средств и нематериальных активов	-	-	(36,703)	-	36,703	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(36,703)	36,884	830,031	830,212
Итого совокупного дохода	-	-	(36,703)	36,884	830,031	830,212
Выпуск акций	3,471,903	-	-	-	-	3,471,903
Выкуп собственных акций	(10,828)	-	-	-	-	(10,828)
Переводы	-	48,016	-	-	(48,016)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	14,434,172	312,848	83,073	97,464	968,061	15,895,618

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Delta Bank» (далее, «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1993 года.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №213 от 24 октября 2007 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов («КФГД»).

Юридический адрес головного офиса Банка: ул. Толе би, 73А, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 11 филиалов в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 5% или более от выпущенных акций Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 г. %	31 декабря 2010 г. %
Акционер		
Алимкулов Азиз	10.6	-
Саркулова Куляш	10.6	-
Сактаганова Галия	10.5	-
Тулбаева Алма	10.3	-
Джолдыбаева Жанар	10.0	-
Тулпбеков Жасулан	9.8	-
Балмагамбетова Алмагуль	9.3	-
Кравченко Айгуль	8.7	-
Ахметжанова Гулимжан	6.6	-
Акинжанова Айнур	6.6	-
Есенова Шагизат	-	25.2
Медеуов Мурат	-	9.5
Усманов Руслан	-	9.2
Веретнов Евгений	-	9.0
Казыбаев Дархан	-	8.5
Тымбаев Ербол	-	6.6
Абдыкалыкова Дина	-	5.8
	93.0	73.8
Акционеры владеющие менее 5%	7.0	26.2
	100.0	100.0

Реестр акционеров по состоянию на 31 декабря 2011 года отражает промежуточную стадию изменения структуры собственности Банка. Информация о реестре конечных акционеров на 28 февраля 2012 года представлена в Примечании 33.

1 Общие положения, продолжение

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости, а также части основных средств и нематериальных активов, которые отражены по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Вся финансовая отчетность, представленная в тенге, округлена с точностью до целых тысяч.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В частности информация о существенных моментах неопределенности оценок и критические суждения по вопросам применения учетной политики, раскрываются в следующих примечаниях:

- в части обесценения кредитов - Примечание 14;
- в части переоценки основных средств и нематериальных активов - Примечание 17.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

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

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Минимальные резервные требования не рассматриваются как эквивалент денежных средств ввиду ограничений в использовании. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

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

Банк определяет финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из нижеуказанных условий:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непродуцированные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непродуцированные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе о прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в отчете о финансовом положении на момент, когда Банк становится стороной по договорам, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все приобретения финансовых активов в процессе основной деятельности признаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются по фактической стоимости.

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

-прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

-прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом состоянии в том случае, если для этого существуют юридические основания для взаимозачета признанных сумм и существует намерение сторон произвести расчеты на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли, зданий и транспортных средств, которые отражаются по переоцененной стоимости, которая описана ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Переоценка

Земля, здания и транспортные средства подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли, зданий и транспортных средств, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли, зданий и транспортных средств отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли, зданий и транспортных средств отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(iii) Износ

Износ начисляется по методу прямолинейного начисления износа в течение предполагаемого срока полезной службы отдельных активов и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется с первого дня месяца, следующего за датой приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа. Сроки полезного использования объектов основных средств представлены ниже:

Здания	10 лет
Компьютерное оборудование	3 года
Транспортные средства	7 лет
Прочие	4 - 7 лет

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока наименьшего из срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока договора аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы подлежат переоценке на регулярной основе.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимость соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют:

Программное обеспечение	5 лет
-------------------------	-------

(е) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операций с акционерами непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого может быть покрыт данный актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(л) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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

(м) Сегментная отчетность

Банковские операции являются высоко интегрированной и представляет собой один бизнес-сегмент для целей соответствия требованиям МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка главным образом сосредоточены в Республике Казахстан, и большая часть доходов и прибыли Банка генерируется в результате осуществления им своей деятельности и связана с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка – Председатель Правления, получает и анализирует информацию только по Банку в целом.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов к концу 2010 года и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Второй этап, связанный с реклассификацией и оценкой финансовых обязательств, был опубликован в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта будут выпущены в 2012 году. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе проекта по мере выпуска следующих этапов стандарта.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению, не требуется.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7,805,900	4,172,211
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	236,828	125,467
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	135,802	152,656
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,672	18,097
Средства в банках	1,535	180
	8,190,737	4,468,611
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2,742,257	1,071,591
Субординированные облигации	150,161	183,244
Средства и ссуды банков	121,129	14,123
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	21,844	165,286
Прочие	29,342	2,676
	3,064,733	1,436,920
	5,126,004	3,031,691

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, входит общая сумма, равная 140,850 тыс. тенге (в 2010 году: 167,970 тыс. тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	377,506	380,093
Переводные операции	139,414	102,567
Кассовые операции	136,676	150,873
Купля-продажа иностранной валюты	28,052	26,571
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	23,120	18,449
Прочие	11,612	10,641
	716,380	689,194

6 Комиссионные расходы

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Услуги по кредитным картам	16,460	13,031
Переводные операции	13,847	13,568
Агентские услуги	12,204	18
Купля-продажа ценных бумаг	3,972	2,742
Прочие	2,698	1,718
	49,181	31,077

7 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот»	123,520	91,754
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	3,713	2,174
	127,233	93,928

8 Убытки от обесценения

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	3,076,083	1,709,187
Прочие активы	(4,869)	16,008
	3,071,214	1,725,195

9 Общие административные расходы

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждения работникам	701,656	600,053
Налоги и отчисления по заработной плате	68,151	57,209
Итого вознаграждения работникам	769,807	657,262
Аренда	502,116	428,474
Износ и амортизация	140,464	141,226
Налоги, кроме подоходного налога	99,138	88,396
Реклама и маркетинг	78,751	99,454
Страхование	60,273	22,918
Профессиональные услуги	51,240	35,575
Охрана и сигнализация	46,203	40,701
Ремонт и обслуживание	42,636	69,910
Услуги связи и информационные услуги	36,681	39,905
Транспортные расходы	15,439	14,459
Членский взнос	13,386	8,604
Представительские расходы	13,380	3,099
Командировочные расходы	12,529	8,012
Расходы по инкассации	7,522	6,547
Прочие	57,828	8,965
	1,947,393	1,673,507

10 Расход по подоходному налогу

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущий год	212,200	59,052
Возникновение и сторнирование временных разниц	(34,450)	(5,142)
Итого расхода по подоходному налогу	177,750	53,910

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет действующей налоговой ставки:

	2011 г.		2010 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	971,078	100.0	182,038	100.0
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке (Необлагаемые подоходным налогом доходы)/затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	194,216	20.0	36,408	20.0
	(16,466)	(1.7)	17,502	9.6
	177,750	18.3	53,910	29.6

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов соответственно.

Данные отложенные налоговые активы и обязательства были признаны в данной финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом:

2011 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2011 г.
Кредиты, выданные клиентам	-	49,883	49,883
Основные средства и нематериальные активы	(3,391)	6,192	2,801
Прочие обязательства	(317)	1,002	685
Ценные бумаги	-	(22,627)	(22,627)
	(3,708)	34,450	30,742

2010 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2010 г.	Признаны в составе прочего совокупного дохода	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2010 г.
Кредиты, выданные клиентам	10,284	-	(10,284)	-
Основные средства и нематериальные активы	(9,265)	(17,297)	23,171	(3,391)
Прочие обязательства	7,428	-	(7,745)	(317)
	8,447	(17,297)	5,142	(3,708)

10 Расход по подоходному налогу, продолжение**Подоходный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода, продолжение**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 2010 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	2011 г.		2010 г.			
	Сумма до налогообложения	Расход по подоходному налогу	Сумма до налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по подоходному налогу	Сумма до налогообложения
Переоценка основных средств	-	-	-	86,452	(17,297)	69,155

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	227,270	184,946
Счета типа «Ностро» в НБРК	8,489,309	1,176,318
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
-с кредитным рейтингом А	1,002,297	72,526
-с кредитным рейтингом В и ниже	178,618	114,953
-кредитный рейтинг отсутствует	99,889	4,296
Итого денежных средств и их эквивалентов	9,997,383	1,553,039
Обязательный резерв в НБРК	(1,773,859)	(523,917)
	8,223,524	1,029,122

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имеется ностро счет в одном банке (в 2010 году: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 8,489,309 тыс. тенге (в 2010 года: 1,176,318 тыс. тенге).

12 Средства в банках

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	1,773,859	523,917
Средства в банках		
- с кредитным рейтингом от В до ВВ+	301,313	33,720
	2,075,172	557,637

Средства в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк должен иметь определенные обязательные минимальные резервы, которые рассчитываются как процентное соотношение от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны либо храниться на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде наличности в кассе, а их величина должна поддерживаться на основе среднемесячных остатков совокупной суммы депозитов в НБРК и наличности в кассе. Следовательно, использование таких средств подпадает под определенные ограничения и они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

13 Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, через прибыли или убытки

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	158,781	160,312
Итого государственных облигаций	158,781	160,312
Инвестиции в долевые инструменты		
АО «Казахтелеком»	28,114	27,849
Итого инвестиций в долевые инструменты	28,114	27,849
	186,895	188,161

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

14 Кредиты, выданные клиентам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	69,485,271	37,452,551
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	414,667	3,797,206
Ипотечные кредиты	382,964	462,523
Программа АО «Даму»	253,942	162,392
Кредиты на приобретение автомобилей	31,783	66,991
Кредитные карты	24,124	4,196
Прочие	97,674	48,374
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,205,154	4,541,682
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	70,690,425	41,994,233
Резерв под обесценение	(3,700,824)	(837,834)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	66,989,601	41,156,399

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	650,362	187,472	837,834
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3,233,695	(157,612)	3,076,083
Списание активов	(809,444)	(138,097)	(947,541)
Восстановление ранее списанных активов	479,864	254,938	734,802
Влияние изменения валютных курсов	(355)	1	(354)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,554,122	146,702	3,700,824

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	711,922	287,715	999,637
Чистое создание резерва под обесценение	1,178,101	531,086	1,709,187
Списание активов	(1,239,661)	(631,329)	(1,870,990)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	650,362	187,472	837,834

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	65,976,573	(2,186,171)	63,790,402	3.3
Обесцененные кредиты:				
- индивидуально	3,508,698	(1,367,951)	2,140,747	39.0
Всего обесцененных кредитов	3,508,698	(1,367,951)	2,140,747	39.0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	69,485,271	(3,554,122)	65,931,149	5.1

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

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

	Кредиты до вычета убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,794,292	(88,492)	32,705,800	0.3
Обесцененные кредиты:				
- индивидуально	4,658,259	(561,870)	4,096,389	12.1
Всего обесцененных кредитов	4,658,259	(561,870)	4,096,389	12.1
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	37,452,551	(650,362)	36,802,189	1.7

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

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

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

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- коллективный резерв под обесценение основан на исторических потерях;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%- 40%;

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 659,311 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2010 года: 368,022 тыс. тенге).

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам, за вычетом обесценения, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	31 декабря 2011 г.	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2010 г.	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	33,513,188	50.8	293,891	0.8
Запасы	20,365,688	30.9	16,394,509	44.5
Будущие поступления денежных средств	6,735,974	10.2	11,853,877	32.2
Недвижимость	3,771,310	5.7	6,064,699	16.5
Гарантии	810,902	1.2	107,598	0.3
Прочее обеспечение	725,952	1.1	158,307	0.4
Транспортные средства	8,135	0.1	613,708	1.7
Без обеспечения	-	-	1,315,600	3.6
Итого	65,931,149	100.00	36,802,189	100.0

Суммы, указанные в таблице выше отражают балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, балансовой стоимостью 2,140,747 тыс. тенге (2010 год: 4,096,389 тыс. тенге) по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 63,790,402 тыс. тенге (2010 год: 32,705,800 тыс. тенге) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

В течение 2011 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанных активов составляет 20,685 тыс. тенге (2010 год: 1,633 тыс. тенге). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	219,094	(880)	218,214	0.4
- Просроченные на срок менее 30 дней	57,763	(717)	57,046	1.2
- Просроченные на срок от 90-179 дней	61,156	(51,223)	9,933	83.8
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	76,654	(65,083)	11,571	84.9
Итого потребительских кредитов	414,667	(117,903)	296,764	28.4
Прочие кредиты				
- Непросроченные	703,326	(4,408)	698,918	0.6
- Просроченные на срок менее 30 дней	54,800	(1,722)	53,078	3.1
- Просроченные на срок от 30-89 дней	8,707	(2,650)	6,057	30.4
- Просроченные на срок от 90-179 дней	2,241	(1,897)	344	84.6
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	21,413	(18,122)	3,291	84.6
Итого прочих кредитов	790,487	(28,799)	761,688	3.6
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,205,154	(146,702)	1,058,452	12.2

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценения тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	3,238,407	(43,384)	3,195,023	1.3
Просроченные на срок менее 30 дней	381,839	(192)	381,647	0.1
Просроченные на срок от 30-89 дней	134,240	(32,390)	101,850	24.1
Просроченные на срок от 90-179 дней	15,062	(15,062)	-	100.0
Просроченные на срок от 180 - 360 дней	1,939	(1,902)	37	98.1
Просроченные на срок более 360 дней	25,719	(25,719)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	3,797,206	(118,649)	3,678,557	3.1
Прочие кредиты				
Непросроченные	654,011	(5,246)	648,765	0.8
Просроченные на срок менее 30 дней	15,279	-	15,279	-
Просроченные на срок от 30-89 дней	15,247	(6,667)	8,580	43.7
Просроченные на срок от 90-179 дней	30,401	(27,372)	3,029	90.0
Просроченные на срок от 180 - 360 дней	29,538	(29,538)	-	100.0
Итого прочих кредитов	744,476	(68,823)	675,653	9.2
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	4,541,682	(187,472)	4,354,210	4.1

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководство использовало следующие существенные допущения: коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение розничных кредитов, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 31,754 тыс. тенге ниже/выше (на 31 декабря 2010 года: 130,626 тыс. тенге).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на приобретение автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты, большей частью, не имеют обеспечения.

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	36,016,506	17,451,218
Производство	14,724,365	3,686,525
Строительство	10,716,378	2,898,125
Сфера услуг	3,199,596	1,236,804
Торговля	2,840,483	5,490,634
Кредиты, выданные розничным клиентам	1,205,154	4,324,757
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1,123,047	1,736,091
Операции с недвижимостью	648,681	65,030
Транспортные услуги	216,215	638,974
Энергетический сектор	-	2,425,935
Финансы	-	2,001,000
Гостиницы и рестораны	-	1,754
Прочие	-	37,386
	70,690,425	41,994,233
Резерв под обесценение	(3,700,824)	(837,834)
	66,989,601	41,156,399

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2010 году: 15), остатки по счетам кредитов которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 54,608,107 тыс. тенге (в 2010 году: 24,523,533 тыс. тенге).

15 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной и плавающей доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,507,387	3,881,816
Ноты НБРК	1,997,814	299,548
Итого государственных ценных бумаг	8,505,201	4,181,364
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом В+		
АО «Казахстанская ипотечная компания»	30,310	28,134
АО «Казкат»	-	3
Итого корпоративных облигаций	30,310	28,137
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
АО «СНПС-Актобемунайгаз»	-	11,500
Итого корпоративных облигаций	2,200	13,700
	8,537,711	4,223,201
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,439,948
Итого обремененных залогом по сделкам РЕПО	-	1,439,948
	8,537,711	5,663,149

Некотируемые долевые инструменты

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отраженные по первоначальной стоимости, включают некотируемые долевые ценные бумаги АО «Казахстанская фондовая биржа». Для указанной долевой ценной бумаги отсутствует рынок, и в последнее время не осуществлялись сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
- Государственные ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,156,380	535,101
Ноты НБРК	-	298,975
Итого государственных ценных бумаг	2,156,380	834,076
- Корпоративные облигации		
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	132,574	132,999
АО «Банк ЦентрКредит»	118,533	118,224
Итого корпоративных облигаций	251,107	251,223
	2,407,487	1,085,299
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,597,917
Итого обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	1,597,917
	2,407,487	2,683,216

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	<u>Здания и земля</u>	<u>Компьютер- ное оборудование</u>	<u>Улучшение арендованной собственности</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Прочие</u>	<u>Компьютерное программное обеспечение</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	264,916	146,301	29,547	38,581	252,476	82,514	814,335
Поступления	49,441	11,116	4,215	35,747	17,411	16,437	134,367
Выбытия	(80,930)	(9,739)	-	(19,530)	(18,007)	(278)	(128,484)
Внутренние перемещения	-	420	-	-	(420)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	233,427	148,098	33,762	54,798	251,460	98,673	820,218
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	-	129,091	6,489	-	120,238	-	255,818
Накопленный износ и амортизация за год	24,038	11,465	7,487	9,532	38,232	49,710	140,464
Выбытия	(4,291)	(9,734)	-	(2,481)	(17,873)	(57)	(34,436)
Внутренние перемещения	-	420	-	-	(420)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	19,747	131,242	13,976	7,051	140,177	49,653	361,846
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2011 года	213,680	16,856	19,786	47,747	111,283	49,020	458,372

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Здания и земля	Компьютер- ное оборудование	Улучшение арендованной собственности	Транспортные средства	Прочие	Компьютерное программное обеспечение	Итого
Первоначальная / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	333,776	139,689	80,125	62,259	247,183	162,023	1,025,055
Поступления	7,540	13,637	23,086	1,294	13,011	12,439	71,007
Выбытия	-	(7,025)	(73,664)	(13,555)	(6,895)	(17,919)	(119,058)
Обесценение	70,609	-	-	12,541	-	38,129	121,279
Переоценка	(86,441)	-	-	-	-	(6,162)	(92,603)
Зачет накопленной амортизации по переоценке	(61,391)	-	-	(23,958)	-	(105,996)	(191,345)
Внутренние перемещения	823	-	-	-	(823)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	264,916	146,301	29,547	38,581	252,476	82,514	814,335
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	32,824	100,320	71,154	26,493	88,051	100,774	419,616
Накопленный износ и амортизация за год	28,349	35,793	8,999	8,972	35,972	23,141	141,226
Выбытия	-	(7,022)	(73,664)	(11,507)	(3,568)	(17,919)	(113,680)
Зачет накопленной амортизации по переоценке	(61,391)	-	-	(23,958)	-	(105,996)	(191,345)
Внутренние перемещения	218	-	-	-	(218)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	-	129,091	6,489	-	120,238	-	255,817
Балансовая стоимость							
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	264,916	17,210	23,058	38,581	132,239	82,514	558,518

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2011 году отсутствовали (2010 год: подобные затраты отсутствовали).

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года, земельные участки, здания, транспортные средства и компьютерное программное обеспечение были переоценены на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «American Appraisal».

Рыночный подход и подход на основании капитализации доходов были использованы в качестве основы для оценки.

Рыночный подход основан на анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий.

Следующие ключевые допущения были сделаны при использовании подхода на основе капитализации дохода:

- Ставки арендной платы за квадратный метр составляют 120-264 доллара США, в зависимости от местонахождения и класса недвижимости
- коэффициент заполнения - 95%
- Операционные расходы составляют 10%-20% от доходов, полученных от аренды
- Норма капитализации составляет от 10% до 16%.

Значения, присвоенные каждому из указанных основных допущений, отражают оценку руководством перспектив развития бизнеса и базируются как на внешних источниках информации, так и на внутренних данных.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на стоимость земельных участков, зданий, транспортных средств и программного обеспечения. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, оценка здания и земельных участков, транспортных средств и программного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года была бы на 25,075 тыс. тенге ниже (на 35,843 тыс. тенге выше).

Балансовая стоимость земельных участков, зданий, транспортных средств и программного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года, если бы переоценка земельных участков и зданий не проводилась, составила бы 310,447 тыс. тенге (31 декабря 2010 года: 357,337 тыс. тенге).

18 Прочие активы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	9,569	4,674
Расчеты с маркет-мейкером	9,072	8,578
Начисленная комиссия	5,824	2,025
Резерв под обесценение	-	(3,324)
Итого прочих финансовых активов	24,465	11,953
Предоплаты	32,203	37,988
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20,685	1,633
Товарно-материальные запасы	3,696	6,468
Предоплата налогов, помимо подоходного налога	10,090	3,096
Итого прочих нефинансовых активов	66,674	49,185
Всего прочих активов	91,139	61,138

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 2010 года, могут быть представлены следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,324	10,631
(Восстановление)/создание резервов	(4,869)	16,008
Восстановление ранее списанных активов/(списание активов)	1,545	(23,315)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	3,324

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность в размере ноль тенге (31 декабря 2010 года: 3,324 тыс. тенге), просроченная на срок более 90 дней, но менее одного года.

19 Средства и ссуды банков

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Долгосрочные ссуды, полученные от финансовых организаций	675,980	506,426
Срочные депозиты	400,414	1,643,952
	1,076,394	2,150,378

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет кредиторов (31 декабря 2010 года: один), сумма задолженности перед которыми составляет более 10% капитала. Совокупная сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет ноль (31 декабря 2010 года: 1,643,938 тыс. тенге).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	14,492,595	7,173,861
- Розничные клиенты	850,765	1,660,689
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	49,413,141	21,256,633
- Розничные клиенты	5,457,139	3,745,451
	70,213,640	33,836,634

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 34,286,844 тыс. тенге (на 31 декабря 2010 года: 1,325,314 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 6 клиентов (31 декабря 2010 года: 7 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 48,226,050 тыс. тенге (31 декабря 2010 года: 20,664,794 тыс. тенге).

21 Субординированные облигации

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	1,320,146	1,320,146
Дисконт	(16,608)	(35,513)
Начисленное вознаграждение	36,837	29,672
	1,340,375	1,314,305

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов субординированные облигации включали необеспеченные обязательства со сроком погашения в сентябре 2012 года, и ставкой вознаграждения 10.8% в год. Ставка вознаграждения по субординированным облигациям – плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 (шесть) месяцев (инфляция +2%).

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

22 Прочие обязательства

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по кредитам	336,538	62,847
Прочая кредиторская задолженность	22,956	12,150
Начисленная комиссия	4,203	-
Итого прочих финансовых обязательств	363,697	74,997
Налоги к уплате помимо подоходного налога	76,146	21,077
Резерв по отпускам	21,209	22,413
Прочие	13,564	907
Итого прочих нефинансовых обязательств	110,919	44,397
Итого прочих обязательств	474,616	119,394

23 Капитал

(а) Выпущенный капитал

В течение 2011 и 2010 годов были выпущены следующие простые акции:

	<u>2011 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2010 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Выпущенные по 3,100 тенге за акцию	-	1,027,898
Выпущенные по 1,500 тенге за акцию	3,471,903	3,000,000
Итого выпущено	3,471,903	4,027,898
Изменение	(10,828)	(32,590)
Увеличение в уставном капитале	3,461,075	3,994,988

По состоянию на 31 декабря 2011 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	<u>Разрешенные к</u> <u>выпуску</u> <u>акции</u>	<u>Неразмещенные</u> <u>акции</u>	<u>Акции/доли в</u> <u>акционерном</u> <u>капитале,</u> <u>выкупленные</u> <u>у акционеров</u>	<u>Итого</u> <u>акционерный</u> <u>капитал</u>
Простые акции	10,000,000	(685,398)	(40,465)	9,274,137

По состоянию на 31 декабря 2010 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	<u>Разрешенные к</u> <u>выпуску</u> <u>акции</u>	<u>Неразмещенные</u> <u>акции</u>	<u>Акции/доли в</u> <u>акционерном</u> <u>капитале,</u> <u>выкупленные</u> <u>у акционеров</u>	<u>Итого</u> <u>акционерный</u> <u>капитал</u>
Простые акции	10,000,000	(3,000,000)	(32,590)	6,967,410

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии МСФО, или прибыли за год, если существует накопленный убыток, переносимый на будущие периоды.

(в) Нераспределенная прибыль

В 2011 году КФН НБРК выпустил требование для банков относительно отдельного раскрытия информации о компоненте капитала, представляющем разницу между резервом под обесценение финансовых активов, рассчитанном в соответствии с Правилами АФН, представленными в Постановлении №296 от 25 декабря 2006 года, и резервами под обесценение, рассчитанными в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2011 года разница, включенная в состав нераспределенной прибыли, составила 313,162 тыс. тенге, и относится, в основном, к резервам под обесценение в отношении кредитов, выданных клиентам. Аудиту подлежат только резервы под обесценение, созданные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

24 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, утвержденными решением Биржевого совета 25 августа 2010 года, Банк обязан содержать данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2011 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 9,724,137 (31 декабря 2010: 6,967,410 тыс. тенге) и чистых активах в размере 15,846,598 тыс. тенге (31 декабря 2010 года: 11,521,817 тыс. тенге) и определяется следующим образом.

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Итого активов	89,000,643	51,897,340
Нематериальные активы	(49,020)	(82,514)
Итого обязательств	<u>(73,105,025)</u>	<u>(40,293,009)</u>
Чистые активы	<u>15,846,598</u>	<u>11,521,817</u>

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Чистые активы	15,846,598	11,521,817
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	<u>9,274,137</u>	<u>6,967,410</u>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	<u>1,709</u>	<u>1,654</u>

25 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2011 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 793,328 тыс. тенге (31 декабря 2010 года: 128,128 тыс. тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, в количестве 6,978,171 акций (31 декабря 2010 года: 4,960,295), и определяется следующим образом.

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	6,967,410	4,655,095
Влияние акций выкупленных/выпущенных в течение года	<u>10,761</u>	<u>305,200</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>6,978,171</u>	<u>4,960,295</u>

В следующей таблице представлены данные о прибыли за год и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>793,328</u>	<u>128,128</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>6,978,171</u>	<u>4,960,295</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	<u>114</u>	<u>26</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления оценки рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются через систему различных комитетов.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление оценки рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставки вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее, «КУАП») несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях подразделения Управления оценки рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

26 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение**

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставки вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков перес

мотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам по которым начисляется вознаграждение может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	158,781	-	158,781
Кредиты, выданные клиентам	25,934,946	1,947,084	34,098,740	3,721,745	1,287,086	66,989,601
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,597,512	1,937,154	-	3,656,170	344,675	8,535,511
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	251,108	-	2,156,379	-	2,407,487
	28,532,458	4,135,346	34,098,740	9,693,075	1,631,761	78,091,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства и ссуды банков	-	400,400	-	371,400	304,594	1,076,394
Текущие счета и депозиты клиентов	5,316,135	7,323,490	35,689,589	6,540,323	743	54,870,280
Субординированные облигации	1,340,375	-	-	-	-	1,340,375
	6,656,510	7,723,890	35,689,589	6,911,723	305,337	57,287,049
	21,875,948	(3,588,544)	(1,590,849)	2,781,352	1,326,424	20,804,331

26 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	160,312	-	160,312
Кредиты, выданные клиентам	23,588,369	8,328,544	2,697,929	4,067,898	2,473,659	41,156,399
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,726,903	795,949	689,442	2,437,155	-	5,649,449
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	251,223	-	2,133,018	-	2,384,241
	25,315,272	9,375,716	3,387,371	8,798,383	2,473,659	49,350,401
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства и ссуды банков	1,643,952	-	-	263,991	242,435	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,846,005	-	-	-	-	2,846,005
Текущие счета и депозиты клиентов	10,321,164	8,270,600	1,510,695	7,019,204	18,322	27,139,985
Субординированные облигации	1,314,305	-	-	-	-	1,314,305
	16,125,426	8,270,600	1,510,695	7,283,195	260,757	33,450,673
	9,189,846	1,105,116	1,876,676	1,515,188	2,212,902	15,899,728

26 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011 г.			2010 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4.3	-	-	8.2	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.2	17.7	-	16.9	11.9	17.5
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.7	-	-	3.1	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.7	-	-	5.3	-	-
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	-	-	-	0.5	-	-
Средства и ссуды банков						
- Срочные депозиты	7.8	-	-	9.6	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.8	-	-	0.7	-	-
- Срочные депозиты	7.4	8.6	7.7	8.8	6.9	8.8
Субординированные облигации	10.8	-	-	10.6	-	-

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставки вознаграждения

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	110,538	110,538	56,161	56,161
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(110,538)	(110,538)	(56,161)	(56,161)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(2,974)	(87,685)	(3,748)	(68,882)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	3,065	83,546	4,026	71,259

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6,409,089	1,413,864	394,646	5,925	8,223,524
Средства в банках	2,075,172	-	-	-	2,075,172
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	186,895	-	-	-	186,895
Кредиты, выданные клиентам	66,611,501	378,100	-	-	66,989,601
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,537,711	-	-	-	8,537,711
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,407,487	-	-	-	2,407,487
Прочие финансовые активы	24,162	303	-	-	24,465
Итого активов	86,252,017	1,792,267	394,646	5,925	88,444,855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и ссуды банков	1,076,394	-	-	-	1,076,394
Текущие счета и депозиты клиентов	67,944,692	1,867,446	395,326	6,176	70,213,640
Субординированные облигации	1,340,375	-	-	-	1,340,375
Прочие финансовые обязательства	363,016	634	-	47	363,697
Итого обязательств	70,724,477	1,868,080	395,326	6,223	72,994,106
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	15,527,540	(75,813)	(680)	(298)	15,450,749

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

В следующей таблице показана структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	811,072	141,370	71,850	4,830	1,029,122
Средства в банках	523,917	33,720	-	-	557,637
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	188,161	-	-	-	188,161
Кредиты, выданные клиентам	39,210,808	1,709,335	236,256	-	41,156,399
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,663,149	-	-	-	5,663,149
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,683,216	-	-	-	2,683,216
Прочие финансовые активы	11,953	-	-	-	11,953
Итого активов	49,092,276	1,884,425	308,106	4,830	51,289,637
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и ссуды банков	2,150,378	-	-	-	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,846,066	-	-	-	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	31,658,557	1,866,905	310,089	1,083	33,836,634
Субординированные облигации	1,314,305	-	-	-	1,314,305
Прочие финансовые обязательства	74,997	-	-	-	74,997
Итого обязательств	38,044,303	1,866,905	310,089	1,083	40,222,380
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	11,047,973	17,520	(1,983)	3,747	11,067,257

Падение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(6,065)	1,402
10% рост курса евро по отношению к тенге	(54)	(159)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности чистого дохода Банка за год и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
5% рост котировок ценных бумаг	1,406	1,406	1,662	1,662
5% снижение котировок ценных бумаг	(1,406)	(1,406)	(1,662)	(1,662)

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов,
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управления оценки рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования и Управления оценки рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим, Налоговым и бухгалтерской службой Банка в зависимости от специфики риска.

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление оценки рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	7,996,254	844,176
Средства в банках	2,075,172	557,637
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	186,895	188,161
Кредиты, выданные клиентам	66,989,601	41,156,399
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,537,711	5,663,149
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,407,487	2,683,216
Прочие финансовые активы	24,465	11,953
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	88,217,585	51,104,691

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Информация о максимальном уровне забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату, представлена в Примечании 28.

(г) Риск ликвидности

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

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов и авансов, выданных банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями КФН НБРК. Банк соблюдал данные нормативы на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

26 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков	-	-	412,000	-	893,743	1,305,743	1,076,394
Текущие счета и депозиты клиентов	18,881,493	1,810,387	7,486,292	37,837,931	8,105,884	74,121,987	70,213,640
Субординированные облигации	-	-	-	1,446,119	-	1,446,119	1,340,375
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	363,697	-	363,697	363,697
Итого обязательств	18,881,493	1,810,387	7,898,292	39,647,747	8,999,627	77,237,546	72,994,106
Обязательства кредитного характера	10,922,120	-	-	-	-	10,922,120	10,922,120

26 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Ссуды и средства банков	16	1,643,970	48	96	705,180	2,349,310	2,150,378
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	2,846,387	-	-	-	-	2,846,387	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	14,290,200	2,423,617	9,115,813	1,854,650	8,693,966	36,378,246	33,836,634
Субординированные облигации	9,571	19,142	28,713	57,426	1,402,359	1,517,211	1,314,305
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	74,997	-	74,997	74,997
Итого обязательств	17,146,174	4,086,729	9,144,574	1,987,169	10,801,505	43,166,151	40,222,380
Обязательства кредитного характера	3,861,010	-	-	-	-	3,861,010	3,861,010

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан розничные клиенты имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сумма таких депозитов, по срокам погашения представлены далее:

- депозиты со сроком погашения менее 3 месяцев: 118,647 тыс. тенге (2010: 198,654 тыс. тенге);
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 194,125 тыс. тенге (2010: 456,755 тыс. тенге);
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 367,555 тыс. тенге (2010: 383,171 тыс. тенге);
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 4,776,812 тыс. тенге (2010: 2,706,871 тыс. тенге).

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	востребования и менее 1 месяца							
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8,223,524	-	-	-	-	-	-	8,223,524
Средства в банках	1,773,859	-	301,313	-	-	-	-	2,075,172
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	158,781	-	28,114	-	186,895
Кредиты, выданные клиентам	10,692,958	15,101,600	36,045,824	3,721,745	1,287,086	-	140,388	66,989,601
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,199,569	1,397,943	1,906,844	3,686,480	344,675	2,200	-	8,537,711
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	2,407,487	-	-	-	2,407,487
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	458,372	-	458,372
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	30,742	-	-	30,742
Прочие активы	-	-	-	-	-	91,139	-	91,139
Итого активов	21,889,910	16,499,543	38,253,981	9,974,493	1,662,503	579,825	140,388	89,000,643
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства и ссуды банков	-	-	400,400	371,400	304,594	-	-	1,076,394
Текущие счета и депозиты клиентов	18,864,308	1,795,187	43,013,079	6,540,323	743	-	-	70,213,640
Субординированные облигации	-	-	1,340,375	-	-	-	-	1,340,375
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	474,616	-	474,616
Итого обязательств	18,864,308	1,795,187	44,753,854	6,911,723	305,337	474,616	-	73,105,025
Чистая позиция	3,025,602	14,704,356	(6,499,873)	3,062,770	1,357,166	105,209	140,388	15,895,618

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	востребования и менее 1 месяца							
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,029,122	-	-	-	-	-	-	1,029,122
Средства в банках	-	-	557,637	-	-	-	-	557,637
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	160,313	-	27,848	-	188,161
Кредиты, выданные клиентам	12,036,088	11,116,212	11,026,474	4,067,898	2,473,659	-	436,068	41,156,399
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,726,902	1,485,391	2,437,156	-	13,700	-	5,663,149
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	298,975	-	2,164,403	219,838	-	-	2,683,216
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	558,518	-	558,518
Прочие активы	-	-	53,037	-	-	8,101	-	61,138
Итого активов	13,065,210	13,142,089	13,122,539	8,829,770	2,693,497	608,167	436,068	51,897,340
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства и ссуды банков	-	1,643,952	-	263,991	242,435	-	-	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,846,066	-	-	-	-	-	-	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	14,282,100	2,735,713	9,781,295	7,019,204	18,322	-	-	33,836,634
Субординированные облигации	-	-	-	1,314,305	-	-	-	1,314,305
Отложенное налоговое обязательство	-	-	3,708	-	-	-	-	3,708
Текущее налоговое обязательство	-	-	22,524	-	-	-	-	22,524
Прочие обязательства	-	-	119,394	-	-	-	-	119,394
Итого обязательств	17,128,166	4,379,665	9,926,921	8,597,500	260,757	-	-	40,293,009
Чистая позиция	(4,062,956)	8,762,424	3,195,618	232,270	2,432,740	608,167	436,068	11,604,331

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями КФН НБРК. В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

27 Управление капиталом

КФН НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков второго уровня. Капитал состоит из 1 уровня, 2 уровня и 3 уровня.

Банковские операции подразделяются на операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными инструментами, предоставлении кредитов и гарантий, а активы, взвешенные с учетом уровня риска, определяются в соответствии со специальными требованиями, которые направлены на отражение различных уровней рисков, присущих активам, и риски, не признанные в бухгалтерском балансе. Активы, взвешенные с учетом риска, оцениваются посредством иерархии весов риска, классифицируемых согласно их характеру и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, учитывая любое приемлемое обеспечение или гарантии. Аналогичный порядок учета принят для забалансовых рисков, с определенными коррективами для отражения более условного характера потенциальных убытков.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями КФН НБРК банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к общим активам и отношение общего капитала, представляющего собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и капитала 3 уровня, к величине активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизии), не включенных в расчет капитала 1 уровня, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года такое минимальное отношение капитала 1 уровня к общим активам составляло 7% (2010: 6%), минимальное отношение капитала 1 уровня к величине активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизии), активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска составлял 7% (2010: 6%), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизии), не включенных в расчет капитала 1 уровня, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска составлял 14% (2010: 12%). В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010, Банк соблюдал нормативные коэффициенты достаточности капитала.

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

28 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов кредитных карт и овердрафтов.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	10,079,957	2,532,134
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	842,163	1,328,876
	10,922,120	3,861,010

Вышеуказанная общая сумма неисполненных обязательств необязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, так как обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, из вышеуказанных потенциальных обязательств, сумма в размере 7,602,149 тыс. тенге относится к четырем контрагентам (в 2010 году сумма в размере 1,613,750 тыс. тенге относилась к одному контрагенту). Данный кредит представляет собой существенный кредитный риск для Банка.

29 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера. В 2011 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 502,116 тыс. тенге (2010 год: 428,474 тыс. тенге).

30 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение.

(б) Судебные обязательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

31 Операции между связанными сторонами

(а) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работников» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	20,202	1,900
Члены Правления	90,154	60,370
	110,356	62,270

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2011 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2010 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,553	-	636,743	9.3

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	98	30
Процентные расходы	53,890	35,218

31 Операции между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с участием прочих связанных сторон**

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под общим контролем, акционеров Банка, и родственников ключевого руководящего персонала. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, составили:

	2011 г.		2010 г.	
	Прочие		Прочие	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	5,918	11.5	180,231	13.9
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	287,181	9.4	853,467	11.4
Отчет о совокупном доходе				
Процентные доходы	117,105	-	16,364	-
Процентные расходы	(78,403)	-	(53,273)	-

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Предназначен- ные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	8,223,524	-	-	8,223,524	8,223,524
Средства в банках	-	-	2,075,172	-	-	2,075,172	2,075,172
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	186,895	-	-	-	-	186,895	186,895
Кредиты, выданные клиентам	-	-	66,989,601	-	-	66,989,601	67,142,206
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,537,711	-	8,537,711	8,537,711
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,407,487	-	-	-	2,407,487	2,283,051
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	24,465	24,465	24,465
	186,895	2,407,487	77,288,297	8,537,711	24,465	88,444,855	88,473,024
Средства и ссуды банков	-	-	-	-	1,076,394	1,076,394	1,112,442
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	70,213,640	70,213,640	68,916,409
Субординированные облигации	-	-	-	-	1,340,375	1,340,375	1,346,247
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	363,697	363,697	363,697
	-	-	-	-	72,994,106	72,994,106	71,738,795

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Предназначен- ные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,029,122	-	-	1,029,122	1,029,122
Средства в банках	-	-	557,637	-	-	557,637	557,637
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	188,161	-	-	-	-	188,161	188,161
Кредиты, выданные клиентам	-	-	41,156,399	-	-	41,156,399	41,156,399
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,663,149	-	5,663,149	5,663,149
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,683,216	-	-	-	2,683,216	2,752,720
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	11,953	11,953	11,953
	188,161	2,683,216	42,743,158	5,663,149	11,953	51,289,637	51,359,141
Средства и ссуды банков	-	-	-	-	2,150,378	2,150,378	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	2,846,066	2,846,066	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	33,836,634	33,836,634	33,836,634
Субординированные облигации	-	-	-	-	1,314,305	1,314,305	1,314,305
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	74,997	74,997	74,997
	-	-	-	-	40,222,380	40,222,380	40,222,380

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

Как указывается в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 2,200 тыс. тенге (в 2010 году: 13,700 тыс. тенге), не может быть определена.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

32 Справедливая стоимость, продолжение

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
- Долговые инструменты с фиксированной доходностью	158,781	158,781
- Долевые ценные бумаги	28,114	28,114
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты с фиксированной и плавающей доходностью	8,535,511	8,535,511
- Долевые ценные бумаги	2,200	2,200
	<u>8,724,606</u>	<u>8,724,606</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
- Долговые ценные бумаги с фиксированной доходностью	160,312	160,312
- Долевые ценные бумаги	27,849	27,849
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты с фиксированной и плавающей доходностью	5,649,449	5,649,449
- Долевые ценные бумаги	13,700	13,700
	<u>5,851,310</u>	<u>5,851,310</u>

33 События, произошедшие после отчетной даты

(а) Размещение облигаций

В феврале 2012 Банк разместил облигации на сумму 2,018,648 тыс. тенге на Казахстанской Фондовой Бирже (KASE) в соответствии с программой выпуска облигаций на сумму 50,000,000 тыс. тенге зарегистрированной КФН НБРК 5 декабря 2011 года.

33 События, произошедшие после отчетной даты, продолжение**(б) Изменения в составе акционеров**

В январе 2012 произошли изменения в составе акционеров Банка. По состоянию на 28 февраля 2012 года и 31 декабря 2011 года 5% или более от выпущенных акций Банка владели следующие акционеры:

	28 февраля 2012 г. %	31 декабря 2011 г. %
Акционеры		
Алимкулов Азиз	9.9	10.6
Саркулова Куляш	9.9	10.6
Сактаганова Галия	9.8	10.5
Тулбаева Алма	9.6	10.3
Джолдыбаева Жанар	9.3	10.0
Тулепбеков Жасулан	9.1	9.8
Балмагамбетова Алмагуль	8.7	9.3
Кравченко Айгуль	8.1	8.7
Самзаев Артыкбай	6.9	-
Ахметжанова Гулимжан	6.1	6.6
Акинжанова Айнур	6.1	6.6
	93.5	93.0
Акционеры владеющие менее 5%	6.5	7.0
	100.0	100.0

Заявление на одобрение дальнейшего увеличения доли собственности г-на Самзаева Артыкбая находится на рассмотрении в Комитете по надзору и регулированию финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.