



**АО «Ситибанк Казахстан»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2012 года**

## **Содержание**

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-55



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
050051 Алматы, Достық д-лы 180,  
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

ТОО «КПМГ Аудит»  
050051 Алматы, пр. Достық 180  
E-mail: [company@kpmg.kz](mailto:company@kpmg.kz)

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Ситибанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

*Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Ирматов Р.И.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан, № МФ-0000053  
квалификационное свидетельство аудитора  
№.МФ-0000053 от 6 января 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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



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

26 апреля 2013 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентный доход	4	7,244,969	3,978,471
Процентные расходы	4	(1,007,318)	(471,084)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>6,237,651</b>	<b>3,507,387</b>
Комиссионные доходы	5	2,143,203	1,980,880
Комиссионные расходы	6	(955,438)	(732,357)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1,187,765</b>	<b>1,248,523</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой		2,496,791	1,313,729
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам		1,516,650	2,285,145
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		21,887	(61,514)
Прочий операционный доход/(расход), нетто		43,946	(2,891)
<b>Операционный доход</b>		<b>11,504,690</b>	<b>8,290,379</b>
Общие и административные расходы	7	(2,697,521)	(2,604,196)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>8,807,169</b>	<b>5,686,183</b>
Расход по подоходному налогу	8	(1,735,381)	(1,003,922)
<b>Прибыль за год</b>		<b>7,071,788</b>	<b>4,682,261</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
-	Нетто-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(18,040)	(99,587)
-	Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	(21,887)	61,514
<b>Прочий совокупный доход за отчетный год</b>		<b>(39,927)</b>	<b>(38,073)</b>
<b>Общий совокупный доход за отчетный год</b>		<b>7,031,861</b>	<b>4,644,188</b>

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 55, была утверждена руководством Банка 26 апреля 2013 года, и от имени руководства ее подписали.

*S. Zaidi*

Асиф Заиди

*Председатель Правления*



*Malik Shukbarov*

*Главный бухгалтер*

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

	Приме- чание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	9	304,998	228,418
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	10	118,300,794	186,896,902
Счета и депозиты в банках	11	60,941,915	68,856,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	860,273	1,571,253
Кредиты, выданные клиентам	13	118,870,532	67,438,875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	25,291,995	19,970,898
Основные средства и нематериальные активы	15	441,723	473,413
Активы по текущему подоходному налогу		64,484	194,604
Прочие активы		201,316	208,578
<b>Итого активов</b>		<b>325,278,030</b>	<b>345,839,046</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	575,922	1,083,796
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16	34,154,090	71,652,047
Текущие счета и депозиты клиентов	17	242,193,171	248,151,992
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		5,848,479	-
Отложенные налоговые обязательства	8	525,700	425,258
Прочие обязательства		293,235	404,681
<b>Итого обязательств</b>		<b>283,590,597</b>	<b>321,717,774</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	12,497,625	2,012,500
Эмиссионный доход		61,975	12,800
Резервный капитал		5,432,480	3,945,052
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7,808	47,735
Нераспределенная прибыль		23,687,545	18,103,185
<b>Итого капитала</b>		<b>41,687,433</b>	<b>24,121,272</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>325,278,030</b>	<b>345,839,046</b>

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

	<b>2012 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	6,423,311	3,403,290
Процентные расходы	(874,659)	(462,024)
Комиссионные доходы	2,152,296	2,002,596
Комиссионные расходы	(952,750)	(729,774)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	4,736,643	2,293,537
Прочие выплаты	43,946	(2,891)
Общехозяйственные и административные выплаты	(2,618,892)	(2,591,028)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	582,089	(5,412,246)
Счета и депозиты в банках	(19,172,200)	(19,035,256)
Кредиты, выданные клиентам	(51,603,300)	(28,270,574)
Прочие активы	(2,008)	(116,862)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(37,729,172)	53,880,121
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,833,006	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,696,159)	66,296,809
Прочие обязательства	(138,362)	(261,689)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(98,016,211)</b>	<b>70,994,009</b>
Налоги уплаченные	(1,504,819)	(927,837)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности</b>	<b>(99,521,030)</b>	<b>70,066,172</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(48,500,767)	(54,639,639)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	43,731,880	63,552,703
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(22,193)	(12,443)
<b>Чистое(использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(4,791,080)</b>	<b>8,900,621</b>

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

	<b>2012 г.</b> тыс. тенге	<b>2011 г.</b> тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от эмиссии акций	10,534,300	-
Дивиденды акционерам	-	(2,910,000)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности</b>	<b>10,534,300</b>	<b>(2,910,000)</b>
<b>Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(93,777,810)</b>	<b>76,056,793</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(1,103,063)	1,408,014
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	226,537,310	149,072,503
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (Примечание 9)</b>	<b>131,656,437</b>	<b>226,537,310</b>

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



тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>2,012,500</b>	<b>12,800</b>	<b>1,584,598</b>	<b>85,808</b>	<b>18,691,378</b>	<b>22,387,084</b>
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	4,682,261	4,682,261
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	(99,587)	-	(99,587)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	61,514	-	61,514
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(38,073)	-	(38,073)
<b>Итого совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(38,073)</b>	<b>4,682,261</b>	<b>4,644,188</b>
Дивиденды акционерам (Примечание 18(б))	-	-	-	-	(2,910,000)	(2,910,000)
Размещение дополнительного резервного капитала	-	-	2,360,454	-	(2,360,454)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2,012,500</b>	<b>12,800</b>	<b>3,945,052</b>	<b>47,735</b>	<b>18,103,185</b>	<b>24,121,272</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,071,788</b>	<b>7,071,788</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	(18,040)	-	(18,040)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(21,887)	-	(21,887)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(39,927)	-	(39,927)
<b>Итого совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(39,927)</b>	<b>7,071,788</b>	<b>7,031,861</b>
Акции выпущенные (Примечание 18(а))	10,485,125	49,175	-	-	-	10,534,300
Размещение дополнительного резервного капитала (Примечание 18(в))	-	-	1,487,428	-	(1,487,428)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>5,432,480</b>	<b>7,808</b>	<b>23,687,545</b>	<b>41,687,433</b>

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

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

АО «Ситибанк Казахстан» (далее «Банк») был основан как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил лицензию на общую банковскую деятельность в 1998 году и данная лицензия была обновлена в 2008 году. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Республике Казахстан.

Основной деятельностью Банка является принятие депозитов, кредитование и операции с ценными бумагами и курсами валют. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 480100, г. Алматы, ул. Казыбек Би 41, Здание А, 2 этаж, «Парк Палас». Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

### **(б) Акционер**

Банк полностью принадлежит «Citibank N.A.» (далее, «Банк-акционер»). В результате, Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

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

Деятельность Банка преимущественно локализуется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

### **(б) База для оценки**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, 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.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(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 Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Данные финансовой отчетности были округлены до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. 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.

Информация о существенных областях неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики описана в Примечании 13 «Займы, выданные клиентам» и Примечании 25 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

## **3 Основные положения учетной политики**

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

### **(а) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге - функциональную валюту Банка (далее, «функциональную валюту») по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. 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 при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(а) Операции в иностранной валюте, продолжение**

Обменный курс между долларом США и тенге, а также евро и тенге, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года следующие:

<i>Валюта</i>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
1 доллар США	150.74	148.40
1 евро	199.22	191.72

#### **(б) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства удерживаемые для соблюдения обязательных требований к резерву НБРК не рассматриваются как эквиваленты денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### **(в) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или 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 составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- 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, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение**

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

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 непроечные 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 определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания 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 непроечные 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 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 финансовых инструментов, 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 финансовых инструментов в финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, 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 процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- 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 в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям 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) Принцип 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 оценивают факторы 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 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**

Прибыли или убытки, 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 прочий совокупный доход в составе капитала (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 капитала, 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 он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и 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 ним, 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.

##### **(viii) Прекращение признания**

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, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил 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**

(ix) **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, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». 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 процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(x) **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(xi) Счета и депозиты в банках**

В обычном ходе бизнеса, Банк имеет счета ностро и депозиты с различными сроками в других банках. Счета в банках с фиксированными сроками в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те, что не имеют фиксированных ставок учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом резерва под убыток от обесценения, если таковой имеется.

##### **(xii) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **(г) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

##### **(ii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Компьютерное оборудование	3 года
Оснащение и приспособления	3 года
Транспортные средства	5 лет.

#### **(д) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования - 3 года и отражается в составе прибыли или убытка.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение**

##### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (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) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, 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 группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств 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 доказательств 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 на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. 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 доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств 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 потоков денежных средств.

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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение, продолжение**

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

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 фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются 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 к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, 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.

##### **(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 прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода 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 долевую 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 обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющих в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение, продолжение**

##### **(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 потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), превышает его (ее) 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 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.

#### **(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 осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю 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 или 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 измерены с достаточной степенью надежности.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Обязательства кредитного характера, продолжение**

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются 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.

#### **(к) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

##### **(ii) Дивиденды**

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены.

#### **(л) Налогообложение**

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

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(л) Налогообложение, продолжение**

Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

#### **(м) Признание доходов и расходов**

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда соответствующая услуга уже предоставлена. Доход в виде дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

#### **(н) Фидуциарные активы**

Банк предоставляет кастодиальные услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

#### **(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения данных стандартов и постановлений с точки зрения его влияния на финансовую отчетность Банка.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: Признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Остальные части данного стандарта ожидаются к выпуску в 2013 году. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет анализироваться по мере осуществления соответствующего Проекта и выхода следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- 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 МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не устанавливают новых правил в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств, а уточняют критерии взаимозачета, для решения вопроса их несоответствия в их применении. Поправки указывают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные поправки, выпущенные в рамках ежегодного Проекта «*Усовершенствования к МСФО*», были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.



#### 4 Чистый процентный доход

	<b>2012 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Процентный доход</b>		
Кредиты, выданные клиентам	4,967,296	2,443,737
Счета и депозиты в банках	1,571,215	1,007,457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	649,381	507,780
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	57,077	19,497
	<b>7,244,969</b>	<b>3,978,471</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	890,743	453,348
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	110,014	12,028
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,561	5,708
	<b>1,007,318</b>	<b>471,084</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>6,237,651</b>	<b>3,507,387</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	<b>2012 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Переводы	717,930	634,396
Пластиковые карточки	560,348	548,991
Комиссия за кастодиальные услуги	399,873	310,757
Аккредитивы выданные	231,399	290,753
Гарантии выданные	148,937	80,837
Вознаграждение, полученное от связанной стороны, по общим банковским услугам	30,031	34,170
Кассовые операции	16,843	17,760
Обслуживание счетов	15,174	13,073
Прочие	22,668	50,143
	<b>2,143,203</b>	<b>1,980,880</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	<b>2012 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Комиссии за выпуск гарантий и открытие аккредитивов	557,617	351,292
Пластиковые карточки	293,435	276,618
Комиссия за кастодиальные услуги	67,273	61,362
Прочие	37,113	43,085
	<b>955,438</b>	<b>732,357</b>

## 7 Общие административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	1,195,479	878,169
Административная поддержка, предоставленная связанными банками	805,020	972,003
Административные расходы	144,477	136,469
Инкассация	114,976	72,417
Услуги связи и информационные услуги	108,137	139,066
Аренда	56,796	60,198
Износ и амортизация	53,883	68,633
Налоги, кроме подоходного налога	50,171	55,957
Командировочные расходы	43,663	63,941
Представительские расходы	41,092	53,558
Ремонт и техническое обслуживание	21,851	6,365
Охрана	16,247	14,161
Профессиональные услуги	12,475	16,750
Канцелярские принадлежности	11,058	12,118
Реклама и маркетинг	1,980	6,076
Прочие	20,216	48,315
	<b>2,697,521</b>	<b>2,604,196</b>

## 8 Расход по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	1,542,044	704,730
Подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлые отчетные периоды	92,895	(18,867)
	<b>1,634,939</b>	<b>685,863</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	100,442	318,059
<b>Итого расхода по подоходному налогу в составе прибыли и убытка</b>	<b>1,735,381</b>	<b>1,003,922</b>

### Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2012 г. тыс. тенге	%	2011 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	<b>8,807,169</b>	<b>100.00</b>	<b>5,686,183</b>	<b>100.00</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	1,761,434	20.00	1,137,237	20.00
Расход по текущему подоходному налогу, недоплаченному/(переплаченному) в прошлые отчетные периоды	92,895	1.05	(18,867)	(0.33)
Необлагаемый доход	(191,071)	(2.17)	(130,581)	(2.30)
Невычитаемые расходы	72,123	0.82	16,133	0.28
	<b>1,735,381</b>	<b>19.70</b>	<b>1,003,922</b>	<b>17.65</b>

## 8 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2012 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2011 году: 20%).

Изменение величины временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,491	(40,621)	56,870
Кредиты, выданные клиентам	344,202	137,723	481,925
Основные средства	18,259	56	18,315
Прочие обязательства	(34,694)	3,284	(31,410)
	<b>425,258</b>	<b>100,442</b>	<b>525,700</b>

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22,653	74,838	97,491
Кредиты, выданные клиентам	148,084	196,118	344,202
Основные средства	18,397	(138)	18,259
Прочие обязательства	(81,935)	47,241	(34,694)
	<b>107,199</b>	<b>318,059</b>	<b>425,258</b>

## 9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие статьи:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Счета типа «ностро» в НБРК (Примечание 10)	110,348,806	178,362,825
Счета и депозиты в банках – счета типа «ностро» (Примечание 11)	21,002,633	47,946,067
Денежные средства в кассе	304,998	228,418
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>131,656,437</b>	<b>226,537,310</b>

Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

## 10 Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан

	<u>2012 г. тыс. тенге</u>	<u>2011 г. тыс. тенге</u>
Счета типа «ностро»	110,348,806	178,362,825
Минимальный резерв	7,951,988	8,534,077
	<u>118,300,794</u>	<u>186,896,902</u>

Минимальный резерв рассчитан в соответствии с требованиями НБРК. Такой резерв должен храниться в виде денежных средств на счетах типа «ностро» в НБРК или в виде наличных денежных средств, которые таким образом подвержены определенным ограничениям.

Остатки на счетах типа «ностро» представляют собой остатки на счетах «ностро» в НБРК, относящиеся к расчетным операциям и доступные для снятия в конце года.

## 11 Счета и депозиты в банках

	<u>2012 г. тыс. тенге</u>	<u>2011 г. тыс. тенге</u>
<b>Счета типа «ностро»</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	19,125,253	47,242,884
- с кредитным рейтингом ВВВ+	1,877,380	455,433
- с кредитным рейтингом В+	-	247,750
<b>Всего счетов типа «ностро»</b>	<u>21,002,633</u>	<u>47,946,067</u>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- с кредитным рейтингом ААА	482,561	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	38,432,577	-
- с кредитным рейтингом ВВ	794,637	14,935,840
- с кредитным рейтингом В+	229,507	5,974,198
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<u>39,939,282</u>	<u>20,910,038</u>
	<u>60,941,915</u>	<u>68,856,105</u>

Рейтинги основаны на рейтинговой системе агентства «Standard and Poor's».

Кредиты, депозиты или счета «ностро» не являлись обесцененными по состоянию на 31 декабря 2012 года (в 2011 году: обесценение отсутствует).

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 банка (в 2011 году: 4 банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 54,542,729 тысяч тенге (в 2011 году: 65,919,608 тысячи тенге).

**12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Активы</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	860,273	1,571,253
<b>Обязательства</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	575,922	1,083,796

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

**12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение**

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	2012 г.	2011 г.
<b>Покупка долларов США за тенге</b>				
На срок менее 3 месяцев	15,533,950	23,664,366	150.59	147.94
На срок от 3 месяцев до 1 года	5,000,000	12,000,000	146.35	144.13
На срок более 1 года	-	6,000,000	-	146.13
<b>Покупка тенге за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	85,779,387	89,643,294	151.28	148.32
На срок от 3 месяцев до 1 года	6,292,251	2,890,893	150.01	144.02
На срок более 1 года	-	2,940,000	-	147.00
<b>Покупка тенге за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	756,355	4,411,862	199.18	199.06
На срок от 3 месяцев до 1 года	397,737	535,806	201.68	213.79
<b>Покупка евро за тенге</b>				
На срок менее 3 месяцев	410,017	1,330,006	196.70	195.48
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	4,713,492	4,411,466	1.31	1.36
На срок от 3 месяцев до 1 года	386,553	1,506,207	1.29	1.39
<b>Покупка долларов США за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	415,274	1,359,878	1.30	1.35
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	973,412	-	1.37
<b>Покупка тенге за прочие валюты</b>				
На срок менее 3 месяцев	2,133,084	809,396	-	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,766,663	2,361,225	-	-
<b>Покупка прочей валюты за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	2,026,740	791,727	-	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,385,156	2,281,008	-	-
<b>Покупка долларов США за прочие валюты</b>				
На срок от 3 месяцев до 1 года	42,656	-	-	-

## 12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Средние и малые казахстанские компании	407,974	1,362,047
Прочие зарубежные компании	363,846	5,120
Крупные банки стран, входящих в ОЭСР	80,212	186,473
Казахстанские банки	8,241	17,613
	<b>860,273</b>	<b>1,571,253</b>

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	118,065,664	66,782,652
Кредиты, выданные розничным клиентам	804,868	656,223
Кредиты, выданные клиентам	<b>118,870,532</b>	<b>67,438,875</b>

### (а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2011 году: не имел). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было обесцененных кредитов. Банк не создавал коллективных провизий в отношении кредитов выданных клиентам, поскольку все возможные риски были рассмотрены на предмет обесценения индивидуально. Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1,188,705 тысяч тенге выше (31 декабря 2011 года: 674,389 тысяч тенге).

#### Анализ обеспечения

### (i) Кредиты, выданные крупным предприятиям

Нижеследующая таблица содержит информацию по обеспечению и другим механизмам повышения кредитного качества, обеспечивающим кредиты, выданные корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения:

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Гарантии связанных сторон	106,110,807	106,110,807
Гарантии третьих сторон	10,821,550	10,821,550
Без обеспечения	1,133,307	-
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>118,065,664</b>	<b>116,932,357</b>

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям, продолжение

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Гарантии связанных сторон	40,664,535	40,664,535
Гарантии третьих сторон	19,786,406	19,786,406
Без обеспечения	6,331,711	-
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>66,782,652</b>	<b>60,450,941</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены крупными государственными казахстанскими корпорациями, или головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане. Возвратность кредитов в первую очередь зависит от кредитоспособности заемщиков, а не стоимости залогового обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение):

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Ипотечные кредиты	645,833	645,833	-
Гарантии третьих сторон	147,598	-	147,598
Без обеспечения	11,437	-	-
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>804,868</b>	<b>645,833</b>	<b>147,598</b>



### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Ипотечные кредиты	495,587	495,587	-
Гарантии третьих сторон	123,946	-	123,946
Без обеспечения	36,690	-	-
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>656,223</b>	<b>495,587</b>	<b>123,946</b>

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Энергетика и природные ресурсы	39,620,921	21,383,684
Связь	31,477,448	11,446,966
Торговля	18,523,297	9,237,938
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	7,787,667	3,710,982
Транспортные расходы	5,633,337	5,356,340
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4,846,323	763,273
Химическая промышленность	2,362,330	1,958,576
Недвижимость	2,103,530	4,693,502
Пищевая промышленность	1,343,792	3,166,356
Разные услуги	996,867	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	804,868	656,223
Муниципальные органы	800,467	-
Финансы	520,102	1,238,545
Промышленное производство	262,147	2,268,756
Научно-исследовательские работы	-	320,513
Прочее	1,787,436	1,237,221
	<b>118,870,532</b>	<b>67,438,875</b>

**13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 11 заемщиков (в 2011 году: 7), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 92,896,652 тысячи тенге (2011 года: 44,854,438 тысяч тенге).

**14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: ВВВ)	25,291,995	1,009,080
Ноты Национального Банка Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: ВВВ)	-	18,961,818
	<u><b>25,291,995</b></u>	<u><b>19,970,898</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации Министерства финансов Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 6,305,069 тысяч тенге были предоставлены в качестве залогового обеспечения по условиям соглашения «РЕПО».

## 15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Оснащение и приспособления	Транспортные средства	Программное обеспечение	Итого
<b>Фактическая стоимость</b>						
На 1 января 2012 года	588,170	71,538	257,077	69,669	107,027	1,093,481
Поступления	2,203	9,911	3,468	6,611	-	22,193
Выбытия	(19,456)	(17,638)	(6,299)	-	-	(43,393)
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>570,917</b>	<b>63,811</b>	<b>254,246</b>	<b>76,280</b>	<b>107,027</b>	<b>1,072,281</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
На 1 января 2012 года	(180,332)	(57,154)	(219,168)	(61,743)	(101,671)	(620,068)
Начисленные износ и амортизация	(17,466)	(10,835)	(16,782)	(3,934)	(4,866)	(53,883)
Выбытия	19,456	17,638	6,299	-	-	43,393
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>(178,342)</b>	<b>(50,351)</b>	<b>(229,651)</b>	<b>(65,677)</b>	<b>(106,537)</b>	<b>(630,558)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>392,575</b>	<b>13,460</b>	<b>24,595</b>	<b>10,603</b>	<b>490</b>	<b>441,723</b>
<b>тыс. тенге</b>						
<b>Фактическая стоимость</b>						
На 1 января 2011 года	587,916	82,683	259,093	69,669	109,041	1,108,402
Поступления	254	6,645	5,544	-	-	12,443
Выбытия	-	(17,790)	(7,560)	-	(2,014)	(27,364)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>588,170</b>	<b>71,538</b>	<b>257,077</b>	<b>69,669</b>	<b>107,027</b>	<b>1,093,481</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
На 1 января 2011 г.	(163,043)	(64,044)	(197,199)	(56,878)	(97,635)	(578,799)
Начисленные износ и амортизация	(17,289)	(10,900)	(29,529)	(4,865)	(6,050)	(68,633)
Выбытия	-	17,790	7,560	-	2,014	27,364
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>(180,332)</b>	<b>(57,154)</b>	<b>(219,168)</b>	<b>(61,743)</b>	<b>(101,671)</b>	<b>(620,068)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>407,838</b>	<b>14,384</b>	<b>37,909</b>	<b>7,926</b>	<b>5,356</b>	<b>473,413</b>

## 16 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	34,007,692	71,508,875
Срочные депозиты	146,398	143,172
	<b>34,154,090</b>	<b>71,652,047</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 финансовых института (в 2011 году: 2 финансовых института), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 29,934,823 тысячи тенге (в 2011 году: 69,422,919 тысяч тенге).

## 17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	5,097,417	4,055,207
- Корпоративные	139,669,182	198,427,153
Срочные депозиты		
- Корпоративные	97,426,572	45,669,632
	<b>242,193,171</b>	<b>248,151,992</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 клиентов (в 2011 году: 17 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 126,820,196 тысяч тенге (в 2011 году: 166,785,862 тысяч тенге).

## 18 Капитал

### (а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2011 году: 100). Номинальная стоимость каждой акции – 20,125 тысяч тенге. В течение 2012 года Банк выпустил 521 обыкновенную акцию (в 2011 году: не выпускал) на сумму 10,534,300 тысяч тенге (20,219 тенге за акцию). Разница между полученной суммой и номинальной стоимостью выпущенных акций, составляющая 49,175 тысяч тенге, образовавшаяся в результате изменения валютных курсов, была отражена в составе «эмиссионного дохода».

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов ограничена величиной нераспределенной прибыли, отраженной в нормативной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 23,687,545 тысяч тенге (в 2011 году: нераспределенный доход в размере 18,103,185 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, не было объявленных или оплаченных дивидендов (31 декабря 2011 года: отсутствовали).

## 18 Капитал, продолжение

### (в) Резерв по общим банковским рискам

В соответствии с изменениями, внесенными в Постановление КФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года, Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%. Обязательный резерв является не распределяемым.

Сумма перевода, рассчитанная за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составляет 2,292,552 тысячи тенге (в 2011 году: 1,487,428 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2012 сумма представлена в составе нераспределенной прибыли, и ожидает утверждения акционеров.

## 19 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет директоров Банка несет 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 Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

## 19 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Банка или на стоимость имеющихся у него финансовых инструментов. Рыночные риски состоят из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также риска изменения цен на акции. 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.

КУАП, возглавляемый Председателем правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния ряда 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 процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### (i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок 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 процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

## 19 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

##### *Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам 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	Беспро- центные	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан		-	-	-	-	118,300,794	118,300,794
Счета и депозиты в банках	20,072,467	5,298,114	16,243,968	17,010,183	-	2,317,183	60,941,915
Кредиты, выданные клиентам	84,924,955	5,818,666	23,135,412	4,991,499	-	-	118,870,532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111,823	4,647,031	610,157	17,538,305	2,384,679	-	25,291,995
	<b>105,109,245</b>	<b>15,763,811</b>	<b>39,989,537</b>	<b>39,539,987</b>	<b>2,384,679</b>	<b>120,617,977</b>	<b>323,405,236</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	146,398	-	-	-	-	34,007,692	34,154,090
Текущие счета и депозиты клиентов	74,645,048	13,711,251	22,248,758	5,347,682	-	126,240,432	242,193,171
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,848,479	-	-	-	-	-	5,848,479
	<b>80,639,925</b>	<b>13,711,251</b>	<b>22,248,758</b>	<b>5,347,682</b>	<b>-</b>	<b>160,248,124</b>	<b>282,195,740</b>
	<b>24,469,320</b>	<b>2,052,560</b>	<b>17,740,779</b>	<b>34,192,305</b>	<b>2,384,679</b>	<b>(39,630,147)</b>	<b>41,209,496</b>

## 19 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Беспро- центные	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	186,896,902	186,896,902
Счета и депозиты в банках	47,107,441	2,242,328	11,130,000	7,420,000	956,336	68,856,105
Кредиты, выданные клиентам	47,205,833	6,013,728	8,315,534	5,903,780	-	67,438,875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,995,892	6,980,699	673,254	321,053	-	19,970,898
	<b>106,309,166</b>	<b>15,236,755</b>	<b>20,118,788</b>	<b>13,644,833</b>	<b>187,853,238</b>	<b>343,162,780</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	143,172	-	-	-	71,508,875	71,652,047
Текущие счета и депозиты клиентов	68,262,538	-	18,034,728	808,272	161,046,454	248,151,992
	<b>68,405,710</b>	<b>-</b>	<b>18,034,728</b>	<b>808,272</b>	<b>232,555,329</b>	<b>319,804,039</b>
	<b>37,903,456</b>	<b>15,236,755</b>	<b>2,084,060</b>	<b>12,836,561</b>	<b>(44,702,091)</b>	<b>23,358,741</b>



## 19 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

##### *Средняя процентная ставка*

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 г. Средняя эффективная процентная ставка, %			2011 г. Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллар ы США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета и депозиты в банках	5.17	2.79	3.99	4.00	2.36	0.68
Кредиты, выданные клиентам	5.70	4.00	-	5.75	3.40	3.35
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.54	-	-	1.60	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	-	0.50	-	-	0.50	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.45	0.07	0.10	0.10	0.02	-
- Срочные депозиты	4.05	0.43	0.84	1.05	0.06	0.37
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4.53	-	-	-	-	-

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**19 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	217,030	217,030	337,210	337,210
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(217,030)	(217,030)	(337,210)	(337,210)

**Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок**

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(529,242)	-	(47,842)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	548,870	-	47,972

**(ii) Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 26.

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

Анализ чувствительности чистого дохода за год и капитала к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	(88,708)	(88,708)	(71,317)	(71,317)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	88,708	88,708	71,317	71,317
5% рост курса других валют по отношению к тенге	916	916	(4,151)	(4,151)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(916)	(916)	4,151	4,151

**(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 Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- 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 Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель кредитов Банка, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным отделом и Отделом риск менеджмента. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим налоговым департаментом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

## 19 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.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск менеджмента 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 подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Счета и депозиты в НБРК	118,300,794	186,896,902
Счета и депозиты в банках	60,941,915	68,856,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	860,273	1,571,253
Кредиты, выданные клиентам	118,870,532	67,438,875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25,291,995	19,970,898
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b><u>324,265,509</u></b>	<b><u>344,734,033</u></b>

### (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 по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. 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.

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

## **19 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, 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 Банка 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;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство 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 Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями КФН. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемые потоки денежных средств Банка по данным финансовым обязательствам могут существенно отличаться от настоящего анализа.

## 19 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца				Свыше 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года			
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	34,154,090	-	-	-	-	34,154,090	34,154,090
Текущие счета и депозиты клиентов	187,320,417	14,060,500	22,812,593	5,361,920	243,660,232	242,193,171	
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,853,542	-	-	-	-	5,853,542	5,848,479
Прочие обязательства	293,235	-	-	-	-	293,235	293,235
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
- Поступление	(75,247,082)	(9,132,379)	(12,481,395)	-	-	(133,779,041)	(860,273)
- Выбытие	75,187,741	8,960,097	12,310,919	-	-	133,039,315	575,922
<b>Итого</b>	<b>227,561,943</b>	<b>13,888,218</b>	<b>22,642,117</b>	<b>5,361,920</b>	<b>-</b>	<b>283,221,373</b>	<b>282,204,624</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>31,433,932</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,433,932</b>	<b>-</b>
Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:							
	До востребования и менее 1 месяца						
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	71,652,105	-	-	-	71,652,105	71,652,047	
Текущие счета и депозиты клиентов	228,405,760	366,822	18,153,393	846,073	248,804,626	248,151,992	
Прочие обязательства	404,681	-	-	-	404,681	404,681	
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
- Поступление	(86,143,379)	(9,779,419)	(12,639,909)	(8,968,000)	(157,653,511)	(1,571,253)	
- Выбытие	86,311,975	9,896,263	12,652,288	8,940,000	157,910,546	1,083,796	
<b>Итого</b>	<b>300,631,142</b>	<b>483,666</b>	<b>18,165,772</b>	<b>818,073</b>	<b>321,118,447</b>	<b>319,721,263</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>32,789,944</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,789,944</b>	<b>-</b>	

## **19 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

## **20 Управление капиталом**

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующим требованиями, установленными КФН, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций ( $k1-1$ );
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска ( $k1-2$ );
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска ( $k2$ ).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

## 20 Управление капиталом, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими: k1-1 - 5%, k1-2 – 5% и k2 - 10%. На 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями КФН, по состоянию на 31 декабря:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	12,497,625	2,012,500
Эмиссионный доход	61,975	12,800
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	14,719,661	12,837,398
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов	5,432,480	3,945,052
Отложенное налоговое обязательство, начисленное в прошлые периоды	-	148,084
Нематериальные активы	(490)	(5,356)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>32,711,251</b>	<b>18,950,478</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Чистый нормативный доход за отчетный год	6,936,960	3,441,556
Отложенное налоговое обязательство, начисленное за текущий год	-	196,118
Резерв по переоценке финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	7,808	47,735
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>6,944,768</b>	<b>3,685,409</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>39,656,019</b>	<b>22,635,887</b>
<b>Итого нормативных квалифицируемых активов</b>	<b>277,827,159</b>	<b>274,937,119</b>
<b>Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	178,871,182	120,801,659
Нормативные обязательства, взвешенные учетом риска	20,006,018	21,649,306
Нормативные финансовые обязательства, взвешенные с учетом риска	637,230	1,466,536
Операционный риск	5,754,423	5,630,187
Рыночный риск	2,219,911	1,489,069
<b>Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>207,488,764</b>	<b>151,036,757</b>
<b>Коэффициент k1-1</b>	<b>11.8%</b>	<b>6.9%</b>
<b>Коэффициент k1-2</b>	<b>15.8%</b>	<b>12.5%</b>
<b>Коэффициент k-2</b>	<b>19.1%</b>	<b>15.0%</b>



## 20 Управление капиталом, продолжение

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк контролирует показатель нормы прибыли на (инвестированный) 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.

## 21 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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 был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	13,748,489	13,860,864
Гарантии и аккредитивы	17,685,443	18,929,080
	<b>31,433,932</b>	<b>32,789,944</b>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 22 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

## **22 Условные обязательства, продолжение**

### **(б) Судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **(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. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

## **23 Кастодиальная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

## **24 Операции между связанными сторонами**

### **(а) Отношения контроля**

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигруп», публичной компании, котируемой на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, а также другие компании, входящие в «Ситигруп», членов Совета директоров и Правления.

## 24 Операции между связанными сторонами, продолжение

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 7):

	<b>2012 г. тыс. тенге</b>	<b>2011 г. тыс. тенге</b>
Члены Правления	237,415	255,875
Члены Совета Директоров	81,391	1,471
	<b>318,806</b>	<b>257,346</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

Члены Советов директоров и Правления не имеют непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

## 24 Операции между связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	Прочие компании в составе «Ситигрупп»									
	Материнский банк			Итого						
	тыс. тенге	2012 г.	2011 г.	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	2012 г.	2011 г.	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
<b>Отчет о финансовом положении</b>										
<b>Активы</b>										
Счета и депозиты в банках	13,577,051	9,577,557	0.25	0.37	7,425,576	38,120,759	-	-	21,002,627	47,698,316
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	444,058	191,593	-	-	444,058	191,593
Прочие активы	1,192	-	-	-	75	463	-	-	1,267	463
<b>Обязательства</b>										
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	158,130	-	-	-	52,373	1,822,874	0.25	-	210,503	1,822,874
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	219,139	982,268	-	-	219,139	982,268
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>										
Гарантии полученные	-	-	-	-	106,110,807	40,664,535	-	-	106,110,807	40,664,535
Обязательства по покупке иностранной валюты	-	-	-	-	14,049,716	27,482,882	-	-	14,049,716	27,482,882
Обязательства по продаже иностранной валюты	-	-	-	-	86,101,944	106,242,646	-	-	86,101,944	106,242,646

## 24 Операции между связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	<u>Материнский банк</u>		<u>Прочие компании в составе «Ситигруп»</u>		<u>Итого</u>	
	<u>тыс. тенге</u>		<u>тыс. тенге</u>		<u>тыс. тенге</u>	
	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
<b>Отчет о совокупном доходе:</b>						
Процентный доход	-	100,132	61,156	41,681	61,156	141,813
Процентные расходы	-	-	(3,496)	(1,784)	(3,496)	(1,784)
Комиссионные доходы	24,487	6,092	13,688	26,554	38,175	32,646
Комиссионные расходы	(99,303)	(12,064)	(1,493)	(121,914)	(100,796)	(133,978)
Общие и административные расходы	-	-	(805,020)	(972,003)	(805,020)	(972,003)

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян 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 оценок 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.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 2	
	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Финансовые активы</b>		
Производные финансовые инструменты	860,273	1,571,253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25,291,995	19,970,898
<b>Финансовые обязательства</b>		
Производные финансовые инструменты	575,922	1,083,796

## 26 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	95,136	122,638	87,224	304,998
Счета и депозиты в НБРК	42,780,392	75,520,402	-	118,300,794
Счета и депозиты в банках	29,970,729	27,439,197	3,531,989	60,941,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	860,273	-	-	860,273
Кредиты, выданные клиентам	60,317,857	58,552,675	-	118,870,532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25,291,995	-	-	25,291,995
Основные средства и нематериальные активы	441,723	-	-	441,723
Активы по текущему подоходному налогу	64,484	-	-	64,484
Прочие активы	196,849	4,373	94	201,316
<b>Итого активов</b>	<b>160,019,438</b>	<b>161,639,285</b>	<b>3,619,307</b>	<b>325,278,030</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	575,922	-	-	575,922
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	30,300,488	3,848,750	4,852	34,154,090
Текущие счета и депозиты клиентов	157,099,177	77,522,659	7,571,335	242,193,171
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,848,479	-	-	5,848,479
Отложенные налоговые обязательства	525,700	-	-	525,700
Прочие обязательства	236,132	50,992	6,111	293,235
<b>Итого обязательств</b>	<b>194,585,898</b>	<b>81,422,401</b>	<b>7,582,298</b>	<b>283,590,597</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(34,566,460)</b>	<b>80,216,884</b>	<b>(3,962,991)</b>	<b>41,687,433</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	79,188,399	(82,434,573)	3,985,900	739,726
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>44,621,939</b>	<b>(2,217,689)</b>	<b>22,909</b>	<b>42,427,159</b>
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2011 года	26,007,969	(1,782,932)	(103,765)	24,121,272