

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ДОЧЕРНИЙ БАНК
«РНВ» - КАЗАХСТАН»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях капитала	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-55

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «PNB» - КАЗАХСТАН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащемся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерний Банк «PNB» - Казахстан» (далее - «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Банка на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменениях капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением Банка 15 февраля 2013 года.

От имени Правления Банка:


Нирмал Кумар Сингх
Заместитель Председателя Правления




Жаркимбекова С.С.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы

15 февраля 2013 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Дочерний Банк «PNB» - Казахстан»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерний Банк «PNB» - Казахстан» (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Дочерний Банк «PNB» - Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Deloitte, LLP
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
номер 0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

15 февраля 2013 года
г. Алматы

MSLL

Марк Смит
Партнер по проекту
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных бухгалтеров
Шотландии
Лицензия №M21857
Глазго, Шотландия

A. Samat

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «PNB» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением убытка на акцию, который выражен в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4, 26	466,960	162,642
Процентные расходы	4, 26	(38,592)	(60,907)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		428,368	101,735
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(195,142)	(30,159)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		233,226	71,576
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	28,820	5,271
Доходы по услугам и комиссии	7	68,677	61,209
Расходы по услугам и комиссии	7	(8,677)	(7,655)
Восстановление убытка от обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, и основным средствам		-	1,470
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	5	(21,971)	(11,117)
Прочие доходы	8	55,053	44,212
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		121,902	93,390
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		355,128	164,966
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 26	(554,190)	(405,858)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(199,062)	(240,892)
Экономия по налогу на прибыль	10	-	53,845
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(199,062)	(187,047)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		52,787	(3,223)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		(14,791)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		37,996	(3,223)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(161,066)	(190,270)
УБЫТОК НА АКЦИЮ базовый и разводненный (тенге)	11	(16,23)	(45,55)

От имени Правления Банка:

Нирмал Кумар Сингх
Заместитель Председателя Правления

15 февраля 2013 года
г. Алматы



Жаркимбекова С.С.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	12	746,593	6,623,606
Средства в банках	13, 26	3,851,023	245,161
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 26	3,457,553	1,989,108
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	2,221,826	264,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	1,774,161	1,786,294
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	141,106	141,106
Основные средства и нематериальные активы	18	981,004	783,997
Запасы	19	339,943	354,593
Отложенные налоговые активы	10	70,089	70,089
Прочие активы	20	57,957	93,417
ИТОГО АКТИВЫ		13,641,255	12,352,245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	21, 26	1,146,643	1,380,971
Соглашения РЕПО	22	-	600,055
Прочие обязательства	23, 25	137,547	153,088
Итого обязательства		1,284,190	2,134,114
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам:			
Уставный капитал	24	12,800,000	10,500,000
Эмиссионный доход	24	900	900
Дополнительный оплаченный капитал		854,312	899,312
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		34,773	(3,223)
Фонд переоценки основных средств		163,044	176,327
Непокрытый убыток		(1,495,964)	(1,355,185)
Итого капитал		12,357,065	10,218,131
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13,641,255	12,352,245

От имени Правления Банка:

Нирмал Кумар Сийгх
Заместитель Председателя Правления

15 февраля 2013 года
г. Алматы



Жарқымбекова С.С.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «PNB» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд на переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитал
31 декабря 2010 года	5,500,000	900	899,343	-	170,598	(1,176,700)	5,394,141
Итого совокупный убыток	-	-	-	(3,223)	-	(187,047)	(190,270)
Выпуск простых акций	5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
Перенос	-	-	(31)	-	-	31	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-	14,260	-	14,260
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(8,531)	8,531	-
31 декабря 2011 года	10,500,000	900	899,312	(3,223)	176,327	(1,355,185)	10,218,131
Итого совокупный убыток	-	-	-	37,996	-	(199,062)	(161,066)
Выпуск простых акций	2,300,000	-	-	-	-	-	2,300,000
Погашение ссуд, предоставленные связанным сторонам	-	-	(45,000)	-	-	45,000	-
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(13,283)	13,283	-
31 декабря 2012 года	12,800,000	900	854,312	34,773	163,044	(1,495,964)	12,357,065

От имени Правления Банка:

Нирмал Кумар Сингх
Заместитель Председателя Правления

15 февраля 2013 года
г. Алматы



Жаркимбекова С.С.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам		183,969	22,324
Проценты, полученные по средствам в банках		70,158	49,799
Проценты, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		33,870	29,213
Проценты, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения		107,220	(2,745)
Проценты, уплаченные по соглашениям РЕПО		(108)	(3)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(38,538)	(60,595)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		-	(256)
Доходы по услугам и комиссии полученные		73,501	59,683
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(8,645)	(7,727)
Доход по операциям с иностранной валютой		27,068	40,882
Прочие доходы полученные		39,694	25,085
Операционные расходы уплаченные		(461,829)	(319,641)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		26,360	(163,981)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,665,379)	(479,927)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	40,605
Прочие активы		66,965	5,553
Средства в банках		70,468	(216,087)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Соглашения РЕПО		(600,001)	600,001
Средства клиентов		(234,329)	649,552
Прочие обязательства		20,192	-
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(2,315,724)	435,716
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(2,315,724)	435,716
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,099,612)	(228,551)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(296,754)	(63,179)
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		209,506	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(1,783,549)
Поступления от реализации основных средств		-	2,814
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,186,860)	(2,072,465)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска простых акций		2,300,000	5,000,000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(208,544)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2,300,000	4,791,456
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(2,202,584)	3,154,707
Влияния изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		1,751	(1,216)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	6,686,425	3,532,934
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	4,485,592	6,686,425

От имени Правления Банка:


Нирмал Кумар Сингх
Заместитель Председателя Правления




Жаркимбекова С.С.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «PNB» - КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Дочерний Банк «PNB» - Казахстан» (предыдущее название - АО «Данабанк») является банком, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с октября 1992 года. 27 июня 2011 года АО «Данабанк» было официально переименовано в Акционерное общество «Дочерний Банк «PNB» - Казахстан» (далее – «Банк») согласно решению главного акционера Пунджабского Национального Банка (далее – «Материнская компания»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, 050051, пр. Достык, 91/2. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №1.1.159, выданной 1 августа 2011 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк имеет пять филиалов в городах Алматы, Павлодар, Караганда, Астана и Тараз.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов общее количество сотрудников Банка составляло 109 и 103 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционеры	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Пунджабский Национальный Банк	84.38	80.95
Жакупова С.К.	8.21	8.90
Куанышева А.А.	7.38	8.99
	99.97	98.84
Акционеры, каждый из которых владеет менее 5 % размещенных акций	0.03	1.16
Итого	100.00	100.00

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением Банка 15 февраля 2013 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и оценки основных средств по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 16 «Основные средства».

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была подготовлена, исходя из допущения о том, что Банк будет придерживаться принципа непрерывной деятельности.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, чистый убыток Банка составил 199,062 тыс. тенге и 187,047 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов непокрытый убыток Банка составил 1,495,964 тыс. тенге и 1,355,185 тыс. тенге, соответственно. Руководство Банка считает, что Банк сможет продолжать свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем благодаря финансовой поддержке со стороны Материнской компании. Поддержка деятельности Банка Материнской компанией свидетельствуется коэффициентом достаточности капитала, как указано в Примечании 29, и дополнительными вливаниями в капитал Банка, произведенными в течение 2012 и 2011 годов. 22 декабря 2011 года на собрании акционеров было решено дополнительно увеличить уставный капитал Банка на 4,500,000 тыс. тенге, из которых 2,300,000 тыс. тенге были оплачены в марте 2012 года.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно в отчет о совокупном доходе. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: имеющиеся в наличии для продажи; удерживаемые до погашения; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории «имеющиеся в наличии для продажи» представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Вложения в долевые ценные бумаги категории, имеющиеся в наличии для продажи по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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

- Значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- Невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- Высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в отчете о совокупном доходе.

Если финансовый актив категории, имеющиеся в наличии для продажи признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав совокупного дохода.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через прочий совокупный доход. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории, имеющиеся в наличии для продажи, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории, имеющиеся в наличии для продажи убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через отчет о совокупном доходе, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банке сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Реклассификация финансовых активов

Банк реклассифицировал финансовые активы из категории «предназначенные для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства по каждому инструменту в отдельности.

Залоговое обеспечение

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») и в других банках со сроком погашения до 90 дней.

Минимальный уровень резервных требований на счетах НБРК не ограничен в доступности и, соответственно, включен в статью денежных средств и их эквивалентов.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и запасы

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Если активы уже не квалифицируются как предназначенные для продажи, то они должны классифицироваться как запасы и оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Расчетные оценки чистой цены продажи основываются на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Основные средства и нематериальные активы

Земля и здания, компьютеры и прочие основные средства отражены в учете по переоцененной стоимости. Автомобили и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

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

Здания	5%
Транспортные средства и компьютеры	15-40%
Нематериальные активы	15%

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

Любое увеличение стоимости основных средств в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Амортизация переоцененных основных средств отражается в отчете о совокупном доходе. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичным активам;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от актива и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость актива равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в отчете о совокупной прибыли в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

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

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Сделки в иностранных валютах учитываются по курсам обмена, действующим на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Тенге/доллар США	150.74	148.40
Тенге/евро	199.22	191.72

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составила 360,316 тыс. тенге и 102,855 тыс. тенге, соответственно.

Применение новых стандартов

В отчетном году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2012 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

Банк не применял следующие Стандарты и Интерпретации, которые были выпущены и относятся к его операциям:

- «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» - МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые входят в сферу применения МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», впоследствии оценивались по амортизированной стоимости или справедливой стоимости. В частности, инвестиции в долговые обязательства, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является сбор контрактных денежных потоков, и имеющие контрактные денежные потоки, которые полностью являются выплатами по основной сумме долга и процентах по непогашенной части основной суммы долга, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих учетных периодов. Все другие инвестиции в долговые обязательства оцениваются по их справедливой стоимости на конец последующих учетных периодов.
- Наиболее значительное влияние МСФО 9 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств относится к учету изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств (по справедливой стоимости через прибыль или убыток), относящихся к изменениям в кредитном риске этого обязательства. В частности, в соответствии с МСФО 9, для финансовых обязательств, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, относящихся к изменениям в кредитном риске такого обязательства, признается в прочем совокупном доходе, если признание влияния изменений в кредитном риске этого обязательства в прочем совокупном доходе не создаст или не увеличит несоответствия в бухгалтерском учете прибылей или убытков. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства впоследствии не переводятся в прибыли или убытки. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в отчете о прибылях и убытках.

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

- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Все другие Стандарты и Интерпретации не применимы к операциям Банка. Руководство считает, что применение данных Стандартов и Интерпретаций не повлияет значительно на результаты операций Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	308,816	76,977
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	107,449	16,906
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	50,695	68,759
Итого процентные доходы	466,960	162,642
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	251,546	43,434
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	94,412	-
Проценты по средствам в банках	70,307	50,449
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	416,265	93,883
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	38,592	60,907
Итого процентные расходы	38,592	60,907
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	38,538	60,594
Проценты по соглашениям РЕПО	54	57
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	-	256
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	38,592	60,907
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	428,368	101,735

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам
31 декабря 2010 года	91,851
Дополнительное формирование резервов	30,159
Списание активов	(19,269)
Восстановление ранее списанных активов	114
31 декабря 2011 года	102,855
Дополнительное формирование резервов	195,142
Перенос в связи с реклассификацией	62,390
Списание активов	(71)
31 декабря 2012 года	360,316

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии	Прочие активы	Итого
31 декабря 2010 года	137,497	97,847	235,344
(Восстановление)/дополнительное формирование резервов	(13,845)	24,962	11,117
Перенос в связи с реклассификацией	(20,068)	20,068	-
31 декабря 2011 года	103,584	142,877	246,461
Дополнительное формирование резервов	2,850	19,121	21,971
Перенос в связи с реклассификацией	(38,614)	(23,776)	(62,390)
Списание активов	-	(15,447)	(15,447)
31 декабря 2012 года	67,820	122,775	190,595

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	27,068	40,882
Курсовые разницы, нетто	1,752	(35,611)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28,820	5,271

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	28,960	22,178
Ссуды, предоставленные клиентам	11,610	10,241
Кассовые операции	9,140	7,927
Документарные операции	6,165	5,561
Операции доверительного управления	6,001	4,635
Операции с иностранной валютой	4,202	9,158
Прочее	2,599	1,509
Итого доходы по услугам и комиссии	68,677	61,209
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	5,647	4,374
Брокерские услуги	1,170	980
Операции с иностранной валютой	463	1,500
Операции с пластиковыми картами	13	35
Прочее	1,384	766
Итого расходы по услугам и комиссии	8,677	7,655

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Пени и штрафы	40,351	41,856
Реализованные доходы от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	14,791	-
Доходы от продажи основных средств	-	2,758
Прочие чистые расходы	(89)	(402)
Итого прочие доходы	55,053	44,212

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по персоналу	247,683	146,530
Износ и амортизация	92,361	73,392
Налоги, кроме подоходного налога	48,080	37,398
Расходы на операционную аренду	40,085	41,156
Административные расходы	38,936	33,024
Услуги службы безопасности	17,239	14,033
Услуги связи	15,631	12,952
Ремонт и обслуживание оборудования	14,811	1,534
Плата за профессиональные услуги	9,284	14,875
Обслуживание имущества	7,390	6,647
Транспортные расходы	6,188	5,945
Командировочные расходы	4,691	5,005
Расходы на страхование	4,224	5,253
Расходы на рекламу	2,744	2,124
Расходы по инкассации	2,141	1,397
Прочие расходы	2,702	4,593
Итого операционные расходы	554,190	405,858

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В декабре 2012 года, были введены изменения в Налоговый Кодекс, которые повлияют на налогообложение Банка. В результате данных изменений, казахстанскими банками должен быть произведен расчет динамических провизий от убытков по ссудам клиентам, а также корректировка налогооблагаемой базы. На дату отчета, методика расчета динамических провизий не была утверждена Национальным Банком, и руководство Банка произвело расчет отложенного налога, основываясь на предварительных параметрах методики опубликованных Национальным Банком.

Эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Вычитаемые временные разницы:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,554,545	447,015
Резервы по дебиторской задолженности	37,372	68,313
Полученные комиссии	24,712	6,995
Резерв по неиспользованным отпускам	7,687	1,094
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	-	4,740
Итого вычитаемые временные разницы	1,624,316	528,157
Налогооблагаемые временные разницы:		
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	888,548	-
Основные средства и нематериальные активы	218,239	159,888
Переоценка основных средств	-	17,825
Итого налогооблагаемые временные разницы	1,106,787	177,713
Чистые вычитаемые временные разницы	517,529	350,444
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	103,506	70,089
Непризнанный отложенный налоговый актив	(33,417)	-
Чистые отложенные налоговые активы	70,089	70,089

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Убыток до налогообложения	(199,062)	(240,892)
Налог по установленной ставке 20%	(39,812)	(48,178)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	33,417	-
Постоянная разница	6,395	(5,667)
Экономия по налогу на прибыль	-	(53,845)
Отложенные налоговые активы	2012 год	2011 год
На начало года	70,089	19,809
Изменение отложенного налога за год, связанное с увеличением и уменьшением временных разниц, отраженное в капитале	-	(3,565)
Изменение отложенного налога за год, связанное с увеличением и уменьшением временных разниц, отраженное в отчете о совокупном доходе	-	53,845
На конец года	70,089	70,089

11. УБЫТОК НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистый убыток за год	(199,062)	(187,047)
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	12,262,703	4,106,476
Убыток на акцию – базовый и разводненный (тенге)	(16.23)	(45.55)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:		
Наличные средства в кассе	120,384	77,903
Остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	626,209	6,545,703
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	746,593	6,623,606

Минимальный уровень резервных требований определяется как процент от средневзвешенного баланса депозитов и иностранных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 28,873 тыс. тенге и 37,076 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно. Банк соблюдал требования НБРК касательно поддержания средневзвешенного баланса в НБРК и поэтому имел право использовать средства без каких-либо ограничений.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Соглашения обратного РЕПО	3,450,840	-
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	746,593	6,623,606
Средства в банках	288,159	62,819
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,485,592	6,686,425

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отражаемые как ссуды и счета к получению в соответствии с МСБУ 39:		
Соглашения обратного РЕПО	3,450,840	-
Срочные депозиты	339,420	182,342
Корреспондентские счета в других банках	60,763	62,819
Итого средства в банках	3,851,023	245,161

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,450,840	3,710,469	-	-
	<u>3,450,840</u>	<u>3,710,469</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отражаемые как ссуды и счета к получению в соответствии с МСБУ 39:		
Ссуды выданные	2,963,557	1,192,651
Ссуды, выданные связанным сторонам	<u>854,312</u>	<u>899,312</u>
	3,817,869	2,091,963
За минусом резерва под обесценение	<u>(360,316)</u>	<u>(102,855)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>3,457,553</u>	<u>1,989,108</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 108,658 тыс. тенге и 41,081 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

В 2010 году Руководство Банка подписало соглашения цессии с различными компаниями («покупатели»), которые в соответствии с МСБУ 24: «Раскрытие информации о связанных сторонах» считаются связанной стороной в связи с тем, что являются организациями, которые находятся под значительным влиянием существующих акционеров Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан эти компании не считаются связанными сторонами.

В соответствии с данными соглашениями цессии Банк продает кредиты по цессии покупателям и принимает решение о полном прекращении признания суммы к получению и соответствующих провизий. График платежей по кредитам по цессии покупателями утвержден в договорах цессии и в форме денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость кредитов по цессии составила 854,312 тыс. тенге и 899,312 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	3,001,671	1,379,801
Ссуды, обеспеченные гарантиями физических лиц	540,386	7,733
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	161,423	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	23,115	16,217
Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнской компании	14,894	666,259
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	1,221	1,629
Прочие залоги	30,278	7,684
Необеспеченные ссуды	44,881	12,640
	3,817,869	2,091,963
За вычетом резервов под обесценение	(360,316)	(102,855)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	1,989,108
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Юридические лица	2,362,671	1,615,550
Физические лица	1,455,198	476,413
	3,817,869	2,091,963
За вычетом резервов под обесценение	(360,316)	(102,855)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	1,989,108
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам:		
Оптовая торговля	1,127,570	-
Домашнее хозяйство	916,455	146,788
Сельское хозяйство	340,318	298,778
Производство готовых металлических изделий	163,931	-
Гостиничный бизнес	161,423	666,259
Недвижимость	131,382	-
Транспортная деятельность	95,043	28,864
Образование	17,887	15,007
Строительство	5,993	-
Розничная торговля	2,455	35,446
Развлечения	1,100	1,509
	2,963,557	1,192,651
Ссуды, предоставленные связанным сторонам	854,312	899,312
	3,817,869	2,091,963
За вычетом резервов под обесценение	(360,316)	(102,855)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	1,989,108

В таблице ниже приводится анализ обесценения ссуд, выданных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до резерва	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резерва	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, которые по отдельности обесценились	1,657,474	(360,316)	1,297,158	388,950	(102,855)	286,095
Ссуды, которые не обесценены	2,160,395	-	2,160,395	1,703,013	-	1,703,013
Итого	<u>3,817,869</u>	<u>(360,316)</u>	<u>3,457,553</u>	<u>2,091,963</u>	<u>(102,855)</u>	<u>1,989,108</u>

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

			31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги			2,221,826	264,874
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			2,221,826	264,874
	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.50-6.80	1,719,863	5.60-5.98	264,874
АО Национальная Компания Продовольственная Контрактная Корпорация	7.50	501,963	-	-
Итого долговые ценные бумаги		2,221,826		264,874

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов начисленное вознаграждение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составляет 19,989 тыс. тенге и 2,745 тыс. тенге, соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Долговые ценные бумаги				
Государственные				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.00-5.15	1,025,180	5.00-5.15	1,026,852
Корпоративные				
АО «БРК-Лизинг»	8.00	748,981	8.00	759,442
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>1,774,161</u>		<u>1,786,294</u>

30 декабря 2011 года Банк реклассифицировал инвестиции на сумму 1,786,294 тыс. тенге из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», так как Руководство Банка намерено удерживать данные инвестиции до срока погашения.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов начисленное вознаграждение по инвестициям, удерживаемые до погашения, составляет 39,792 тыс. тенге и 39,546 тыс. тенге, соответственно.

17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 141,106 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2012 года активы включали недвижимые имущества, расположенные в городах Алматы, Павлодар и Алматинской области.

В 2011 году Банк реклассифицировал некоторые долгосрочные активы, в сумме 353,154 тыс. тенге в запасы (Примечание 19), так как данные активы больше не отвечали требованиям к классификации согласно МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Все данные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Транспорт- ные средства	Компью- теры	Немате- риальные активы	Прочее	Всего
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
31 декабря 2010 года	816,041	35,966	24,921	115,602	49,376	1,041,906
Поступления	5,943	-	9,259	30,951	14,256	60,409
Выбытия	-	(12,017)	(24,804)	(296)	(5,542)	(42,659)
Переоценка	-	-	17,825	-	-	17,825
31 декабря 2011 года	821,984	23,949	27,201	146,257	58,090	1,077,481
Поступления	33,083	7,895	221,240	26,920	230	289,368
Выбытия	-	-	(1,044)	(6,546)	(38)	(7,628)
31 декабря 2012 года	855,067	31,845	247,397	166,631	58,281	1,359,221
Накопленный износ и амортизация						
31 декабря 2010 года	145,435	26,911	24,831	35,661	29,857	262,695
Начисления за год	39,658	3,775	1,198	20,309	8,452	73,392
Списано при выбытии	-	(12,017)	(24,804)	(296)	(5,486)	(42,603)
31 декабря 2011 года	185,093	18,669	1,225	55,674	32,823	293,484
Начисления за год	39,091	3,544	23,619	23,070	3,037	92,361
Списано при выбытии	-	-	(1,044)	(6,546)	(38)	(7,628)
31 декабря 2012 года	224,184	22,213	23,800	72,198	35,822	378,217
Балансовая стоимость						
31 декабря 2012 года	630,883	9,632	223,597	94,433	22,459	981,004
31 декабря 2011 года	636,891	5,280	25,976	90,583	25,267	783,997

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью амортизированные основные средства с первоначальной стоимостью 6,973 тыс. тенге и 889 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов нематериальные активы включали программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов земля и здания, принадлежащие Банку, были учтены по переоцененной стоимости на основании отчета независимого оценщика. По состоянию на 31 декабря 2012 года, балансовая стоимость переоцененной земли и зданий составила 630,883 тыс. тенге и 636,390 тыс. тенге, соответственно. Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года составляла бы 33,052 тыс. тенге и 411,037 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов компьютеры, принадлежащие Банку, были учтены по переоцененной стоимости на основании отчета независимого оценщика ТОО «Анира». По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость переоцененных компьютеров составила 25,976 тыс. тенге. Если бы компьютеры были учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года составляла бы 4,891 тыс. тенге. Справедливая стоимость была определена с использованием затратного метода.

19. ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов запасы составили 339,943 тыс. тенге и 354,593 тыс. тенге, соответственно. В 2011 году Банк реклассифицировал долгосрочные активы, предназначенные для продажи, с балансовой стоимостью на 31 декабря 2011 года 353,154 тыс. тенге в запасы, так как данные активы более не соответствовали требованиям для классификации в категории «предназначенные для продажи».

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Задолженность по прочим операциям	98,197	120,734
Начисленные штрафы	15,943	26,866
Начисленная комиссия	13,281	17,979
	<u>127,421</u>	<u>165,579</u>
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 5)	<u>(122,775)</u>	<u>(142,877)</u>
Итого прочие финансовые активы, признанные как ссуды и счета к получению в соответствии с МСБУ 39	<u>4,646</u>	<u>22,702</u>

Прочие нефинансовые активы:

Текущий актив по налогу на прибыль	24,309	21,790
Предоплаты по прочим операциям	9,043	15,256
Оплата на капитальные затраты	7,386	23,103
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	6,687	6,395
Прочее	5,886	4,171

Итого прочие нефинансовые активы	53,311	70,715
---	---------------	---------------

Итого прочие активы	57,957	93,417
----------------------------	---------------	---------------

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отражаемые по амортизированной стоимости:		
Вклады до востребования	623,715	770,418
Срочные депозиты	522,928	610,553
Итого средства клиентов	1,146,643	1,380,971

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства клиентов на сумму 149,713 тыс. тенге и 113,473 тыс. тенге, соответственно, удерживались в качестве обеспечения по ссудам.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица	511,119	560,103
Строительство	312,805	424,288
Машины	135,346	210,488
Торговля	52,072	124,058
Посольство	48,939	2,968
Пищевая промышленность	40,429	61
Недвижимость	13,768	134
Финансовая сектор	8,881	922
Общественные фонды	3,595	8,669
Добывающая отрасль	2,201	42
Химическая промышленность	1,701	1,977
Транспорт и связь	1,406	2,136
Публикация	726	325
Сельское хозяйство	669	70
Медицина	567	584
Образование	139	38,086
Прочие услуги	12,280	6,060
Итого средства клиентов	1,146,643	1,380,971

22. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО

	Дата погашения День/месяц/ год	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Соглашения РЕПО	04/01/2012	1.10	-	(600,055)
Итого соглашения РЕПО			<u>-</u>	<u>(600,055)</u>

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2011 представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	600,055	658,475
Итого	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>600,055</u>	<u>658,475</u>

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед сотрудниками	7,418	2,851
Расчеты по прочим операциям	6,824	9,064
Начисленные комиссионные расходы	142	110
	<u>14,384</u>	<u>12,025</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по внебалансовым операциям (Примечание 5)	67,820	103,584
Авансы полученные	42,422	26,987
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	79	373
Прочее	12,842	10,119
	<u>123,163</u>	<u>141,063</u>
Итого прочие обязательства	<u>137,547</u>	<u>153,088</u>

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 12,800,000 и 10,500,000 штук простых акций, соответственно, номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу, и каждая акция имеет одно право голоса.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов эмиссионный доход на общую сумму 900 тыс. тенге, представляет собой превышение взносов, полученных свыше номинальной стоимости выпущенных акций.

Специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляет 888,548 тыс. тенге. Разница возникла, в основном, из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияний будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв по условным обязательствам составил 67,820 тыс. тенге и 103,584 тыс. тенге, соответственно (Примечание 5).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов условные обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	183,406	129,326
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	894,962	339,153
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>1,078,368</u>	<u>468,479</u>

Предоставление ссуд по кредитным линиям утверждается Банком на индивидуальной основе и зависит от результатов деятельности заемщиков, обслуживание ими долга и прочих условий.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было существенных обязательств по аренде.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Так как Республика Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика особенно чувствительна к колебаниям мировых цен на нефть и газ, которые были существенными в 2012 и 2011 годов.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», раскрыты ниже.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансы со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	862,696	3,817,869	907,565	2,091,963
- ключевой управленческий персонал	8,384	-	8,253	-
- прочие связанные стороны	854,312	-	899,312	-
Средства в банках	340,474	3,851,023	-	245,161
- материнская компания и прочие связанные стороны	340,474	-	-	-
Средства клиентов	2,461	1,146,643	1,753	1,380,971
- ключевой управленческий персонал	1,948	-	827	-
- прочие связанные стороны	513	-	926	-

В отчет о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, включены следующие суммы, которые были признаны по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	974	466,960	1,386	162,642
- ключевой управленческий персонал	974	-	792	-
- прочие связанные стороны	-	-	594	-
Процентные расходы	(12)	(38,592)	(1)	(60,907)
- ключевой управленческий персонал	(12)	-	-	-
- прочие связанные стороны	-	-	(1)	-
Операционные расходы	(814)	(554,190)	(6)	(405,858)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	(814)	-	(6)	-
Компенсация ключевого управленческого персонала	(2,214)	(247,683)	(2,239)	(146,530)

В течение 2012 и 2011 годов Банк выдал ссуды клиентам, которые в качестве обеспечения предоставили гарантию от Материнской компании в размере 24,118 тыс. тенге и 742,000 тыс. тенге, соответственно.

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

В соответствии с МСФО 8 Банк выделил в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется отдельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Банк объединил данные операционные сегменты в соответствии с МСФО 8 в следующие отчетные сегменты:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Другие	На и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	94,824	372,136	-	466,960
Процентные расходы	(38,257)	(335)	-	(38,592)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,450)	(188,692)	-	(195,142)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	16,505	98,944	-	115,449
Убыток по операциям с иностранной валютой	(1,556)	(85,073)	-	(86,629)
Доходы по услугам и комиссии	35,494	33,183	-	68,677
Расходы по услугам и комиссии	(4,518)	(4,159)	-	(8,677)
Резерв под обесценение по прочим операциям	(19,121)	(2,850)	-	(21,971)
Прочие доходы	833	54,220	-	55,053
Итого операционные доходы	77,754	277,374	-	355,128
Операционные расходы	(259,408)	(199,719)	(95,063)	(554,190)
Убыток до налогообложения	(181,654)	77,655	(95,063)	(199,062)
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Другие	На и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Активы по сегментам	1,253,552	12,317,614	-	13,571,166
Обязательства по сегментам	626,712	657,478	-	1,284,190
Прочие статьи по сегментам				
Капитальные затраты	-	-	(296,754)	(296,754)
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Другие	На и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	29,005	133,637	-	162,642
Процентные расходы	(60,543)	(364)	-	(60,907)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(36,581)	6,422	-	(30,159)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	10,100	180,740	-	190,840
Убыток по операциям с иностранной валютой	(1,012)	(184,557)	-	(185,569)
Доходы по услугам и комиссии	30,492	30,717	-	61,209
Расходы по услугам и комиссии	(3,461)	(4,194)	-	(7,655)
Восстановление убытка от обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, и основным средствам	-	1,470	-	1,470
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(17,877)	6,760	-	(11,117)
Прочие доходы	16,816	27,396	-	44,212
Итого операционные доходы	(33,061)	198,027	-	164,966
Операционные расходы	(166,792)	(154,897)	(84,169)	(405,858)
Убыток до налогообложения	(199,853)	43,130	(84,169)	(240,892)

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Другие	На и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Активы по сегментам	495,730	10,931,714	-	11,427,444
Обязательства по сегментам	689,189	1,444,925	-	2,134,114
Прочие статьи по сегментам				
Капитальные затраты	-	-	(63,179)	(63,179)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в сравнении с балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении Банка представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Соглашения обратного РЕПО	3,450,840	3,710,469	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	3,441,523	1,989,108	1,864,743
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,774,161	1,665,625	1,786,294	1,676,717
Прочие финансовые активы	4,646	2,339	22,702	20,061
Соглашения РЕПО	-	-	600,055	658,475
Средства клиентов	1,146,643	1,148,986	1,380,971	1,392,775
Прочие финансовые обязательства	14,384	14,384	12,025	12,025

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным Фондом на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости представлен ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1)	Итого	Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1)	Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,221,826	2,221,826	264,874	264,874

29. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в НБРК
20%	Государственные долговые ценные бумаги
20%	Средства в банках на срок до 1 года
50%	Условные требования по предоставленным займам
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Предоставленные гарантии
100%	Прочие активы

В таблице ниже представлен анализ капитала Банка для целей расчета коэффициента достаточности капитала:

	2012 год	2011 год
<i>Движение в капитале 1 уровня:</i>		
На 1 января	10,218,131	5,394,141
Выпуск простых акций	2,300,000	5,000,000
Чистый убыток	(199,062)	(187,047)
Движение в капитале 2 уровня		
Резервы	37,996	11,037
На 31 декабря	12,357,065	10,218,131

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Структура регулятивного капитала:		
Уставный капитал	12,800,000	10,500,900
Дополнительный оплаченный капитал	854,312	899,312
Непокрытый убыток	(1,495,964)	(1,355,185)
Итого условный капитал 1 уровня	12,158,348	10,045,027
Резервы	197,817	173,104
Итого регулятивный капитал	12,356,165	10,218,131
Активы, взвешенные с учетом риска	6,773,463	3,455,274
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	179.50%	290.72%
Общий коэффициент достаточности капитала	182.43%	295.73%

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было ковенантов в отношении обязательств.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Банк признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Банк внедрил систему управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков, а также достижение поставленных целей. Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

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

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

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

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

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

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения потерь, связанных с системными недостатками или выходами из строя внутренних процессов, систем, наличием человеческого фактора или эффектом внешнего негативного влияния.

Политики по управлению рисками Банка разработаны для определения и анализа риска для того, чтобы установить определенные лимиты по рискам и контролям.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и прочих условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банк должен уплатить, если гарантия требуется к исполнению или в случае если обязательства по кредиту требуются к исполнению.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в НБРК	746,593	-	746,593	-	746,593
Средства в банках	3,851,023	-	3,851,023	-	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	-	3,457,553	3,123,295	334,258
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,221,826	-	2,221,826	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,774,161	-	1,774,161	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	4,646	-	4,646	-	4,646

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в НБРК	6,623,606	-	6,623,606	-	6,623,606
Средства в банках	245,161	-	245,161	-	245,161
Ссуды, предоставленные клиентам	1,989,108	-	1,989,108	1,321,334	667,774
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	264,874	-	264,874	-	264,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,786,294	-	1,786,294	-	1,786,294
Прочие финансовые активы	22,702	-	22,702	371	22,331

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в НБРК	-	626,209	-	120,384	746,593
Средства в банках	23,410	3,465,034	362,579	-	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3,457,553	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,719,864	501,962	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,025,180	748,981	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	-	-	-	4,646	4,646

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в НБРК	-	6,581,508	-	42,098	6,623,606
Средства в банках	4,671	-	240,490	-	245,161
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	1,989,108	1,989,108
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	264,874	-	-	264,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,026,852	759,442	-	1,786,294
Прочие финансовые активы	-	-	-	22,702	22,702

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Основной кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам применяется внутренняя рейтинговая модель, основанная на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и валидности. В случае обнаружения недостатка, Банк модифицирует модель.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесценен- ные финансовые активы	31 декабря 2012 года
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев– 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и счета в НБРК	746,593	-	-	-	-	-	746,593
Средства в банках	3,851,023	-	-	-	-	-	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	2,160,395	-	-	-	-	1,297,158	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,221,826	-	-	-	-	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,774,161	-	-	-	-	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	4,646	-	-	-	-	-	4,646

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесценен- ные финансовые активы	31 декабря 2011 года
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев– 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и счета в НБРК	6,623,606	-	-	-	-	-	6,623,606
Средства в банках	245,161	-	-	-	-	-	245,161
Ссуды, предоставленные клиентам	1,703,013	-	-	-	-	286,095	1,989,108
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	264,874	-	-	-	-	-	264,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,786,294	-	-	-	-	-	1,786,294
Прочие финансовые активы	22,702	-	-	-	-	-	22,702

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого на 31 декабря 2012 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	746,593	-	-	746,593
Средства в банках	3,457,720	369,893	23,410	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	-	-	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,221,826	-	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,774,161	-	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	4,646	-	-	4,646
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	11,662,499	369,893	23,410	12,055,802
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1,146,643	-	-	1,146,643
Прочие финансовые обязательства	14,384	-	-	14,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,161,027	-	-	1,161,027
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,501,472	369,893	23,410	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого на 31 декабря 2011 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	6,623,606	-	-	6,623,606
Средства в банках	44,207	4,671	196,283	245,161
Ссуды, предоставленные клиентам	1,989,108	-	-	1,989,108
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	264,874	-	-	264,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,786,294	-	-	1,786,294
Прочие финансовые активы	22,702	-	-	22,702
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	10,730,791	4,671	196,283	10,931,745
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1,380,971	-	-	1,380,971
Соглашения РЕПО	600,055	-	-	600,055
Прочие финансовые обязательства	12,025	-	-	12,025
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,993,051	-	-	1,993,051
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,737,740	4,671	196,283	

Риск ликвидности

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

Банк осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств, определения стратегии банка на следующий финансовый период. Текущая ликвидность управляется Департаментом казначейства, который осуществляет операции на денежных рынках для поддержки текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

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

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в банках	3,678,236	-	112,024	-	-	3,790,260
Ссуды, предоставленные клиентам	77,206	-	41,211	1,527,807	1,811,329	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19,989	603,290	1,598,547	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	22,089	17,703	726,892	1,007,477	1,774,161
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	3,755,442	22,089	190,927	2,857,989	4,417,353	11,243,800
Денежные средства и счета в НБРК	746,593	-	-	-	-	746,593
Средства в банках	60,763	-	-	-	-	60,763
Прочие финансовые активы	3,581	1,065	-	-	-	4,646
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>4,566,379</u>	<u>23,154</u>	<u>190,927</u>	<u>2,857,989</u>	<u>4,417,353</u>	<u>12,055,802</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3,856	29,219	208,400	135,492	-	376,967
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3,856	29,219	208,400	135,492	-	376,967
Средства клиентов	623,838	-	115,390	30,448	-	769,676
Прочие финансовые обязательства	7,185	-	7,199	-	-	14,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>634,879</u>	<u>29,219</u>	<u>330,989</u>	<u>165,940</u>	<u>-</u>	<u>1,161,027</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3,931,500	(6,065)	(140,062)	2,692,049	4,417,353	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,751,586	(7,130)	(17,473)	2,722,497	4,417,353	
Разница между финансовыми	3,751,586	3,744,456	3,726,983	6,449,480	10,866,833	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	30.12%	31.06%	30.91%	53.50%	90.14%	

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в НБРК	6,102,950	-	-	-	-	6,102,950
Средства в банках	-	-	174,167	8,175	-	182,342
Ссуды, предоставленные клиентам	14,981	16,511	682,931	1,249,207	25,478	1,989,108
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	264,874	-	264,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	759,442	1,026,852	1,786,294
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	6,117,931	16,511	857,098	2,281,698	1,052,330	10,325,568
Денежные средства и счета в НБРК	520,656	-	-	-	-	520,656
Средства в банках	62,819	-	-	-	-	62,819
Прочие финансовые активы	22,702	-	-	-	-	22,702
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,724,108	16,511	857,098	2,281,698	1,052,330	10,931,745
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	23,296	52,252	247,848	171,039	-	494,435
Соглашения РЕПО	600,055	-	-	-	-	600,055
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	623,351	52,252	247,848	171,039	-	1,094,490
Средства клиентов	770,654	6,124	-	109,758	-	886,536
Прочие финансовые обязательства	12,025	-	-	-	-	12,025
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,406,030	58,376	247,848	280,797	-	1,993,051
Разница между финансовыми активами и обязательствами	5,318,078	(41,865)	609,250	2,000,901	1,052,330	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5,494,580	(35,741)	609,250	2,110,659	1,052,330	
Разница между финансовыми	5,494,580	5,458,839	6,068,089	8,178,748	9,231,078	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	50.26%	49.94%	55.51%	74.82%	84.44%	

Дальнейший анализ ликвидности и процентных рисков представлен в нижеприведенных таблицах в соответствии с МСФО 7. Данные в таблицах не согласуются с отчетом о финансовом положении и включают анализ погашения финансовых обязательств, показывающие общие оставшиеся платежи (включая выплаты по процентам), которые не указаны в отчете о финансовом положении методом эффективной процентной ставки.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	8.72	4,092	31,526	223,703	145,975	-	405,296
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		4,092	31,526	223,703	145,975	-	405,296
Средства клиентов		623,838	-	115,390	30,448	-	769,676
Прочие финансовые обязательства		7,185	-	7,199	-	-	14,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		635,115	31,526	346,292	179,423	-	1,189,356
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	10.61	23,348	52,805	259,990	193,204	-	529,347
Соглашения РЕПО	1.1	600,109	-	-	-	-	600,109
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		623,457	52,805	259,990	193,204	-	1,129,456
Средства клиентов		770,654	6,124	-	109,758	-	886,536
Прочие финансовые обязательства		12,025	-	-	-	-	12,025
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,406,136	58,929	259,990	302,962	-	2,028,017

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Банк может быть подвержен. Перечень и способ измерения рисков Банка не изменялся.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на убыток до налогообложения исходя из стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Активы:				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	51,395	(51,731)	(214,357)	233,129
Чистое влияние на убыток до налогообложения	<u>51,395</u>	<u>(51,731)</u>	<u>(214,357)</u>	<u>233,129</u>
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	64,799	(64,801)	(8,420)	14,504
Чистое влияние на капитал	<u>64,799</u>	<u>(64,801)</u>	<u>(8,420)</u>	<u>14,504</u>

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро =199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в НБРК	686,439	20,234	14,410	25,510	746,593
Средства в банках	3,451,004	371,221	10,067	18,731	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	-	-	-	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,221,826	-	-	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,774,161	-	-	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	502	656	525	2,963	4,646
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,591,485	392,111	25,002	47,204	12,055,802
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	759,915	335,861	49,651	1,216	1,146,643
Прочие финансовые обязательства	8,041	5,142	99	1,102	14,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	767,956	341,003	49,750	2,318	1,161,027
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,823,529	51,108	(24,748)	44,886	

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.40 тенге	Евро 1 Евро =197.2 Тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в НБРК	6,581,508	27,317	7,221	7,560	6,623,606
Средства в банках	168	222,670	13,521	8,802	245,161
Ссуды, предоставленные клиентам	1,989,108	-	-	-	1,989,108
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	264,874	-	-	-	264,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,786,294	-	-	-	1,786,294
Прочие финансовые активы	22,702	-	-	-	22,702
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	10,644,654	249,987	20,742	16,362	10,931,745
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1,144,542	211,746	24,178	505	1,380,971
Соглашения РЕПО	600,055	-	-	-	600,055
Прочие финансовые обязательства	12,025	-	-	-	12,025
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,756,622	211,746	24,178	505	1,993,051
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,888,032	38,241	(3,436)	15,857	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге и Евро к тенге (2011: 10% для долларов США/тенге и 10% для Евро/тенге). 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. Анализ чувствительности включает только неоплаченные денежные суммы в иностранной валюте и корректирует их конвертацию на конец периода на 10% изменение в курсах обмена на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года 10% для доллара США/тенге и 10% для Евро/тенге).

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	тенге/доллар США +10%	тенге/доллар США -10%	тенге/доллар США +10%	тенге/доллар США -10%
Влияние на чистый убыток до налогообложения	39,145	(39,145)	24,999	(24,999)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	тенге/Евро +10%	тенге/Евро -10%	тенге/Евро +10%	тенге/Евро -10%
Влияние на чистый убыток до налогообложения	2,448	(2,448)	2,074	(2,074)

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после отчетной даты.