

АО «Темірбанк»

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
с отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Отчет о финансовом положении	1
отчёт о прибылях и убытках	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет об изменениях капитала	4
Отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основы подготовки финансовой отчётности	6
3. Основные принципы учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Торговые ценные бумаги	20
7. Средства в кредитных учреждениях	20
8. Займы клиентам	21
9. Производные финансовые инструменты	23
10. Отчисления на обесценение и резервы	24
11. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	24
12. Налогообложение	24
13. Основные средства	26
14. Прочие активы и прочие обязательства	26
15. Средства кредитных учреждений	27
16. Средства клиентов	27
17. Выпущенные еврооблигации	28
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
19. Капитал	29
20. Комиссионные и сборы	29
21. Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	30
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	30
23. Налоги помимо подоходного налога	30
24. Доход на акцию	31
25. Финансовые и условные обязательства	31
26. Управление рисками	32
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
28. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	45
29. Сегментная информация	47
30. Достаточность капитала	49
31. Реструктуризация финансовых обязательств	51
32. Операции со связанными сторонами	52
33. События после отчетной даты	55



ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества «Темірбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Темірбанк» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчёт о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Заключение

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

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 00000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

6 апреля 2012 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	20.107.525	26.685.768
Торговые ценные бумаги	6	27.825.689	23.800.278
Средства в кредитных учреждениях	7	4.295.555	655.498
Займы клиентам	8	176.920.547	166.935.617
Производные финансовые инструменты	9	208.459	157.383
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	11	8.931.862	8.231.246
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу		49.078	41.329
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	11.892.750	13.059.557
Основные средства	13	1.791.965	1.324.204
Прочие активы	14	4.006.693	3.107.681
Итого активы		256.030.123	243.998.561
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	15	10.487.177	10.589.522
Средства клиентов	16	141.754.931	130.493.261
Выпущенные еврооблигации	17	9.816.237	8.784.286
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	36.203.246	37.882.862
Прочие обязательства	14	769.583	635.985
Итого обязательства		199.031.174	188.385.916
Капитал			
Простые акции	19	59.183.166	59.183.173
Привилегированные акции	19	542.773	542.773
Собственные выкупленные привилегированные акции	19	(107.144)	(107.071)
Дополнительный оплаченный капитал		7	—
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		135.618	123.246
Накопленный дефицит		(2.755.471)	(4.129.476)
Итого капитал		56.998.949	55.612.645
Итого обязательства и капитал		256.030.123	243.998.561

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ержан Б. Шарипов

Председатель Правления

Аманкул Саринова

Главный бухгалтер

6 апреля 2012 года



Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 55 являются неотъемлемой частью данной
финансовой отчетности

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ **ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(В тысячах тенге)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря	
		2011 года	2010 года
Процентные доходы			
Займы клиентам		22.490.127	25.805.693
Средства в кредитных учреждениях		293.060	137.273
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги		488.146	157.175
		23.271.333	26.100.141
Торговые ценные бумаги		1.519.032	1.877.296
		24.790.365	27.977.437
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(833.135)	(8.769.165)
Выпущенные еврооблигации		(2.223.930)	(7.590.180)
Средства клиентов		(10.132.831)	(4.603.387)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3.147.591)	(3.157.053)
		(16.337.487)	(24.119.785)
Чистый процентный доход		8.452.878	3.857.652
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение активов, приносящих процентный доход	10	1.359.381	(19.559.930)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		9.812.259	(15.702.278)
Доходы в виде комиссионных и сборов	20	1.964.942	1.635.635
Расходы в виде комиссионных и сборов	20	(112.761)	(110.639)
Комиссионные и сборы		1.852.181	1.524.996
Доходы, полученные при выкупе собственных субординированных облигаций	18	582.481	—
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	21	(131.375)	(255.730)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		385.325	(120.398)
- курсовые разницы		149.572	797.492
Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям		121.739	101.098
Прочие доходы		146.195	136.647
Непроцентные доходы		1.253.937	659.109
Расходы на персонал	22	(4.575.299)	(3.817.457)
Административные и прочие операционные расходы	22	(4.187.093)	(3.578.817)
Расходы по страхованию вкладов		(638.595)	(450.718)
Износ и амортизация	13	(570.412)	(619.932)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	23	(286.691)	(293.386)
Прочие резервы	10	(119.475)	(9.339)
Непроцентные расходы		(10.377.565)	(8.769.649)
Доходы, полученные от реструктуризации обязательств	31	—	93.768.265
Прибыль до расходов/(убыток) по корпоративному подоходному налогу		2.540.812	71.480.443
Расходы/(убыток) по корпоративному подоходному налогу	12	(1.166.807)	9.382.492
Чистая прибыль		1.374.005	80.862.935
Базовый и разводнённый доход на акцию (в тенге)	24	0,07	8,00

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Прибыль за год		1.374.005	80.862.935
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		12.372	123.246
Итого совокупный доход за год		<u>1.386.377</u>	<u>80.986.181</u>

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(В тысячах тенге)

	Прим.	Уставный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Уставный капитал – привилегированные акции	Собственные выкупленные акции	Накопленный дефицит	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2009 года		34.025.713	–	542.773	(107.071)	(84.992.411)	–	(50.530.996)
Увеличение уставного капитала		25.157.460	–	–	–	–	–	25.157.460
Итого совокупный доход за год	19	–	–	–	–	80.862.935	123.246	80.986.181
31 декабря 2010 года		59.183.173	–	542.773	(107.071)	(4.129.476)	123.246	55.612.645
Корректировка дополнительного оплаченного капитала		(7)	7	–	–	–	–	–
Выкупленные акции		–	–	–	(73)	–	–	(73)
Итого совокупный доход за год	19	–	–	–	–	1.374.005	12.372	1.386.377
31 декабря 2011 года		59.183.166	7	542.773	(107.144)	(2.755.471)	135.618	56.998.949

Прилагаемые примечания на страницах 6 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Прим.	2011 год	2010 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		15.154.946	15.915.988
Проценты уплаченные		(11.473.934)	(10.066.230)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой		334.249	(55.525)
Комиссионные и сборы полученные		1.964.801	1.639.998
Комиссионные и сборы выплаченные		(112.761)	(110.639)
Прочие операционные доходы полученные		153.536	501.598
Операционные расходы уплаченные/выплаченные		(9.551.506)	(8.003.755)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3.530.669)	(178.565)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		(4.095.236)	(10.933.938)
Средства в кредитных учреждениях		(3.483.724)	139.626
Займы клиентам		454.997	20.017.269
Прочие активы		(69.134)	130.031
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств			
Средства кредитных учреждений		(118.982)	(64.899.969)
Средства клиентов		7.452.777	82.485.833
Прочие обязательства		35.460	(771.121)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(3.354.511)	25.989.166
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(7.749)	(41.329)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности после уплаты корпоративного подоходного налога		(3.362.260)	25.947.837
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		121.739	101.098
Выручка от реализации основных средств		3.667	42.464
Приобретение нематериальных активов		(304.166)	(43.607)
Приобретение основных средств		(1.070.461)	(79.839)
Покупка удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг		(766.630)	(7.919.424)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(2.015.851)	(7.899.308)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выкуп привилегированных акции		(73)	—
Поступления от увеличения уставного капитала		—	23.488.175
Погашение долговых ценных бумаг	18	(1.210.449)	—
Погашение выпущенных еврооблигаций		(7.048)	—
Средства, выплаченные кредиторам		—	(23.282.176)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(1.217.570)	205.999
Чистое (использование) /увеличение денежных средств и их эквивалентов		(6.595.681)	18.254.528
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		17.438	(109.365)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(6.578.243)	18.145.163
Денежные средства и их эквиваленты начало отчетного года,	5	26.685.768	8.540.605
Денежные средства и их эквиваленты, конец отчетного года,	5	20.107.525	26.685.768
Не денежные транзакции:			
Перевод полученных залогов в основные средства		(18.435)	—
Перевод полученных залогов в активы, предназначенные для продажи		(690.936)	(1.835.437)
Реструктуризация обязательств			
Списание еврооблигаций выпущенных, включая начисленное вознаграждение		—	92.734.403
Конвертация еврооблигаций выпущенных в простые акции	31	—	1.669.285
Увеличение средств по выпущенным долговым ценным бумагам в связи с реструктуризацией		—	1.574.836
Списание средств кредитных учреждений		—	2.608.697

Прилагаемые примечания на страницах 6 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Темірбанк» (далее - «Банк») был образован 26 марта 1992 года. Банк имеет банковскую лицензию, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и контролю финансовых организаций и финансовых рынков (далее - «АФН») от 16 июля 2010 года для осуществления банковских операций, разрешенных законодательством.

В соответствии с Указом Президента РК от 18 апреля 2011 года № 61 АФН был преобразован в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН НБРК»).

Зарегистрированный юридический и фактический адрес Банка: 050008, Республика Казахстан, г.Алматы, проспект Абая, 68/74. В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность через 21 филиал, 89 центров банковского обслуживания, расположенных на территории Республики Казахстан (в 2010 году - 21 филиал и 91 центр банковского обслуживания). Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, предоставляет брокерские/дилерские услуги, трансфертные платежи по Казахстану и за рубежом, производит обмен валют, осуществляет операции с драгоценными металлами и предоставляет прочие банковские услуги для клиентов коммерческого и розничного сектора.

В 2010 году в результате реструктуризации финансовых обязательств Банка АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Материнская компания») вошло в капитал Банка, доля которого в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года составляет 79,88%. Правительство Республики Казахстан является конечным акционером Банка.

На 31 декабря 2011 года простые и привилегированные акции Банка торгуются на Казахстанской Фондовой Бирже (далее - «КФБ») и входят в третью категорию сектора «Акции» официального списка ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

Следующая таблица представляет информацию о держателях простых акций, составляющих более 1% от общего количества размещенных простых акций Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года соответственно:

<i>Акционеры Банка:</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	79,88	79,88
АО «БТА Банк»	0,07	0,07
Прочие акционеры, владеющие менее 1%	20,05	20,05
Итого	100,00	100,00

2. Основы подготовки финансовой отчетности**Общие положения**

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета и Интерпретациями, выпущенными Международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах Казахстанских тенге (далее - «тенге»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Переклассификации

В сравнительную информацию по процентному доходу за 2010 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2011 году.

<i>Категория</i>	<i>Статья</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Процентный доход	Торговые ценные бумаги	2.034.471	(157.175)	1.877.296
Процентный доход	Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	—	157.175	157.175

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики**Изменения в учетной политике**

В течении 2011 года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже.

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

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

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

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

Усовершенствования МСФО

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

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

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

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

Финансовые активы**Первоначальное признание**

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)*(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Финансовые активы (продолжение)***Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги классифицируются как торговые, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность — это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Финансовые активы (продолжение)***Определение справедливой стоимости (продолжение)*

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемкого финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению займов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Займы клиентам

Займы, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных займах.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Займы клиентам (продолжение)**

Займы с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости займа, например, в случае предоставления займов по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью займа. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные еврооблигации и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Аренда***Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство на основании информации с наблюдаемого рынка снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной ставки процента по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается на счете провизий.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная ставка процента. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Обесценение финансовых активов (продолжение)***Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)*

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежом статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Обесценение финансовых активов (продолжение)***Реструктуризация займов (продолжение)*

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта займа, прекращается признание предыдущего займа, а новый заем признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и заём считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если заем не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную ставку процента.

Заём не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной ставки процента по займу.

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Сумма расходов по корпоративному подоходному налогу в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, 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 корпоративному подоходному налогу в текущем году осуществляется с использованием ставки налога, действующей в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Ставка в год</i>
Здания и иная недвижимость	2,5%
Компьютерное оборудование	25-40%
Транспортные средства	25%
Прочее	15-25%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Банка за вычетом расходов по реализации.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в отчете о прибылях и убытках. Банк производил отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Уставный капитал*Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицированы как обязательство в составе субординированного долга. Справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по дивидендам в гарантированной сумме за акцию, за год, в течение срока привилегированной акции, дисконтированной по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются, как расходы и представлены в отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Уставный капитал (продолжение)***Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: розница, корпоративный, малый и средний бизнес, инвестиционная деятельность, прочее.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)***Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Тенге/доллар США	148,40	147,50
Тенге/евро	191,72	196,88

Изменение учетной политики в будущем*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)*(В тысячах тенге)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Изменение учетной политики в будущем (продолжение)***Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Изменение учетной политики в будущем (продолжение)***Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»*

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможене будут подтверждены

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК)	9.735.494	17.673.832
Наличность в кассе	6.142.973	5.940.276
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.784.289	—
Текущие счета в других финансовых учреждениях	1.244.769	1.732.640
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.200.000	1.339.020
Денежные средства и их эквиваленты	20.107.525	26.685.768

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конветируемой валютах за период формирования резервов.

На 31 декабря 2011 года обязательные резервы составили 4.388.397 тысячи тенге (31 декабря 2010 года: 2.415.648 тысяч тенге). На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк заключил договоры обратного репо на КФБ, предметом соглашений являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 1.260.534 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 1.558.880 тысяч тенге). Банк не имел право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по соглашениям репо на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Эффективные ставки по данным соглашениям варьировались от 0,5% до 1,7 % годовых.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции.

	2011 год	2010 год
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	14.194.084	7.464.571
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	11.373.806	14.371.737
	25.567.890	21.836.308
Долевые ценные бумаги		
Акции казахстанских банков	1.372.949	1.940.655
Акции казахстанских корпораций	23.537	23.315
	1.396.486	1.963.970
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	861.313	—
Торговые ценные бумаги	27.825.689	23.800.278

Контрагенты Банка по соглашениям репо не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2011 года. (Примечание 15)

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	2011 год	2010 год
Срочные вклады	3.406.765	135.966
Займы кредитным учреждениям	918.775	677.582
Итого	4.325.540	813.548
Минус-резерв на обесценение (Примечание 10)	(29.985)	(158.050)
Средства в кредитных учреждениях	4.295.555	655.498

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные вклады включают вклады являющиеся обеспечением обязательств по процессинговым услугам в сумме 153.137 тысяч тенге (31 декабря 2010: 135.966 тысяч тенге) и вклад в виде обеспечения по судебным разбирательствам в сумме 511.745 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: ноль).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Займы клиентам	246.703.480	238.687.403
Факторинг	2.919.643	2.727.335
Овердрафты	417.036	153.520
Финансовый лизинг	9.532	8.167
Итого займы клиентам	250.049.691	241.576.425
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 10)	(73.129.144)	(74.640.808)
Займы клиентам	176.920.547	166.935.617

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 год	2010 год
Физические лица	153.393.227	156.062.241
Частные компании	95.394.090	85.490.313
Государственные компании	1.240.599	–
Прочие займы клиентам	21.775	23.871
Займы клиентам	250.049.691	241.576.425

Займы предоставлялись следующим типам клиентов:

	2011 год	2010 год
Физические лица:		
Потребительские кредиты	86.230.272	85.916.886
Ипотечные кредиты	61.314.587	63.043.635
Автокредиты	4.552.818	5.799.069
Прочие розничные кредиты	1.295.550	1.302.651
	153.393.227	156.062.241
Кредитование малого и среднего бизнеса	64.799.200	49.849.407
Корпоративные клиенты	31.857.264	35.664.777
Итого займы клиентам	250.049.691	241.576.425
Минус – резерв на обесценение	(73.129.144)	(74.640.808)
Займы клиентам	176.920.547	166.935.617

Прекращение признания ссудного портфеля

Банк периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк определил, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Банк продолжает признавать эти займы как актив в своем отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2011 года такие займы составляли 6.129.919 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года – 7.246.890 тенге).

На 31 декабря 2011 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам составляла 34.807.448 тысяч тенге, 13,92 % совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2010 года – 32.599.838 тысяч тенге и 13,49 % от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2011 года по данным займам был создан резерв в размере 19.485.180 тысяч тенге (31 декабря 2010 года – 15.445.176 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

8. Займы клиентам (продолжение)

Прекращение признания ссудного портфеля (продолжение)

Займы предоставлялись клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2011 год	%	2010 год	%
Физические лица	153.393.227	61,34	156.062.241	64,60
Строительство	40.328.505	16,13	38.462.611	15,92
Услуги предприятиям	9.811.921	3,92	8.689.494	3,60
Операции с недвижимостью	9.271.827	3,71	8.846.233	3,66
Оптовая торговля	8.217.355	3,29	7.837.420	3,24
Розничная торговля	4.831.465	1,93	4.229.921	1,75
Гостиничный бизнес и рестораны	4.289.931	1,72	2.306.282	0,96
Горнодобывающая отрасль	3.527.460	1,41	3.460.541	1,43
Предоставление индивидуальных услуг	2.119.372	0,85	1.435.719	0,60
Пищевая промышленность	2.059.132	0,82	1.779.148	0,74
Промышленное производство	1.727.384	0,69	97.940	0,04
Транспортные услуги	1.673.174	0,67	1.482.799	0,61
Сельское хозяйство	1.286.901	0,51	903.484	0,37
Химическая промышленность	1.283.658	0,51	1.206.230	0,50
Финансовые услуги	964.722	0,39	948.217	0,39
Прочее	5.263.657	2,11	3.828.145	1,59
Займы клиентам	250.049.691	100,00	241.576.425	100,00

Начисленное вознаграждение по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года составило 17.147.532 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года 9.251.276 тысяч тенге).

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасы, денежные средства, гарантии;
- при кредитовании физических лиц – залог жилье, автотранспорт, денежные средства, гарантии;

На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость залогового обеспечения по обесцененным займам составляла 100.359.557 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года – 83.160.963 тысяч тенге). Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности резерва под обесценение. В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета Директоров и в некоторых случаях, по решению суда.

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредитование						
	Потребительские кредиты	Ипотека	мало- и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Авто-кредиты	Прочие розничные кредиты	Итого кредитный портфель
31 декабря 2009 года	26.999.343	17.943.876	13.042.651	27.492.686	1.308.758	3.956.567	90.743.881
(Сторнирование)/Отчисления	8.607.639	8.039.454	15.914.411	(9.534.042)	(106.348)	(3.457.697)	19.463.417
Списания	(13.365.626)	(8.003.844)	(5.888.994)	(7.857.991)	(56.535)	(210.998)	(35.383.988)
Курсовая разница	(79.767)	(32.554)	(3.160)	(60.038)	(4.444)	(2.539)	(182.502)
31 декабря 2010 года	22.161.589	17.946.932	23.064.908	10.040.615	1.141.431	285.333	74.640.808
Обесценение на индивидуальной основе	19.044.355	15.644.858	21.027.497	8.839.360	962.957	248.789	65.767.816
Обесценение на совокупной основе	3.117.234	2.302.074	2.037.411	1.201.255	178.474	36.544	8.872.992
Итого	22.161.589	17.946.932	23.064.908	10.040.615	1.141.431	285.333	74.640.808
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	40.294.323	29.351.423	38.200.266	30.364.263	3.186.997	767.812	142.165.084

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

8. Займы клиентам (продолжение)

Прекращение признания ссудного портфеля (продолжение)

	Потребительские кредиты	Ипотека	Кредитование малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Авто-кредиты	Прочие розничные кредиты	Итого кредитный портфель
31 декабря 2010 года	22.161.589	17.946.932	23.064.908	10.040.615	1.141.431	285.333	74.640.808
(Сторнирование)/Отчисления	(4.527.208)	(4.587.127)	4.552.195	2.782.285	(9.733)	558.363	(1.231.225)
Восстановления	376.212	202.106	362.435	—	6.130	—	946.883
Списания	(377.704)	(310.452)	(259.072)	(480.277)	(6.202)	(372)	(1.434.079)
Курсовая разница	77.154	29.786	84.157	11.293	3.737	630	206.757
31 декабря 2011 года	17.710.043	13.281.245	27.804.623	12.353.916	1.135.363	843.954	73.129.144
Обесценение на индивидуальной основе	15.429.256	11.654.453	25.553.595	11.271.994	1.064.666	836.689	65.810.653
Обесценение на совокупной основе	2.280.787	1.626.792	2.251.028	1.081.922	70.697	7.265	7.318.491
Итого	17.710.043	13.281.245	27.804.623	12.353.916	1.135.363	843.954	73.129.144
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	41.419.938	29.205.748	52.022.676	28.826.991	3.438.409	1.137.784	156.051.546

9. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	2011 год			2010 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Опционы	1.600.567	208.459	—	1.993.129	157.383	—
	1.600.567	208.459	—	1.993.129	157.383	—

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка имелись определенные займы, привязанные к иностранной валюте, которые являются долговыми инструментами с пороговым значением, т.е. когда выплаты по основному долгу и процентам связаны с иностранными валютами таким образом, что у Банка есть право потребовать более высокую оплату, если курс иностранной валюты, указанного в контракте, будет повышаться по отношению к определенному порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне наличного курса валюты на дату выдачи займа). В то же время, если курс иностранной валюты опустится ниже порога, выплаты по основному долгу и процентам останутся на первоначальном уровне.

По мнению Банка, вышеуказанное значение, которое включает встроенный валютный опцион, является встроенным производным инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

10. Отчисления на обесценение и резервы

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, представлено следующим образом:

	<i>Средства в кредитных учреждениях</i>	<i>Займы клиентам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2009 года	61.635	90.743.881	90.805.516
Отчисления на обесценение	96.513	19.463.417	19.559.930
Списания	–	(35.383.988)	(35.383.988)
Курсовая разница	(98)	(182.502)	(182.600)
31 декабря 2010 года	158.050	74.640.808	74.798.858
Отчисления на обесценение	(128.156)	(1.231.225)	(1.359.381)
Списания	–	(1.434.079)	(1.434.079)
Восстановления	–	946.883	946.883
Курсовая разница	91	206.757	206.848
31 декабря 2011 года	29.985	73.129.144	73.159.129

Движение по отчислениям на обесценение по прочим активам, аккредитивам и гарантиям представлено следующим образом:

	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2009 года	2.136	394.473	396.609
Отчисления на обесценение	1.130	8.209	9.339
Списания	–	(184.829)	(184.829)
Курсовая разница	–	5.712	5.712
31 декабря 2010 года	3.266	223.565	226.831
Отчисления на обесценение	1.894	117.581	119.475
Списания	–	(144.125)	(144.125)
Курсовая разница	(1)	1.810	1.809
31 декабря 2011 года	5.159	198.831	203.990

Резервы на аккредитивы и гарантии учитываются в составе прочих обязательств. Отчисления на обесценение прочих активов вычитается из данной статьи отчета о финансовом положении.

11. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги включают в себя:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8.392.278	8.231.246
Корпоративные облигации	539.584	–
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.931.862	8.231.246

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу («КПН») состоят из следующего:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Расходы/(льгота) по отсроченному КПН – возникновение и сторнирование временных разниц	1.166.807	(9.382.492)
Льгота по КПН	1.166.807	(9.382.492)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В 2011 году применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

12. Налогообложение (продолжение)

Ниже приведен расчет для приведения расходов по КПН, рассчитанному по официальной ставке, в соответствие с фактическими расходами по корпоративному подоходному налогу:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	2.540.812	71.480.443
Официальная ставка КПН	20,00%	20,00%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	508.162	14.296.089
Комиссии, полученные за организацию займа	—	(15.566)
Разницы от изменения официальных ставок КПН	—	(4.540.789)
Необлагаемый налогом доход за вычетом убытков от государственных ценных бумаг и ценных бумаг листинга А и В	(404.774)	(817.726)
Процентные расходы по привилегированным акциям	98.065	56.935
Доходы, признанные исключительно для целей налогообложения	528.176	—
Прочие необлагаемые КПН доходы	(103.133)	(21.508)
Расходы по вознаграждению, не подлежащие вычету	—	3.463.878
Доход от реструктуризации обязательств Банка	—	(18.753.653)
Изменение в непризнанной части отложенного налогового актива	—	(3.724.391)
Прочие постоянные различия	540.311	674.239
Расходы/(льгота) по КПН	1.166.807	(9.382.492)

Отсроченный корпоративный подоходный налог отражает чистый налоговый эффект от временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Налоговый эффект от временных различий по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлен следующим образом:

	Возникновение и уменьшение временных различий		Возникновение и уменьшение временных различий	
	2009	2010	2010	2011
Налоговый эффект вычитаемых временных различий:				
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	15.115.280	4.515.723	19.631.003	(1.058.879)
Основные средства	—	24.974	24.974	(2.436)
Прочие	26.776	20.157	46.933	7.630
Отсроченные налоговые активы	15.142.056	4.560.854	19.702.910	(1.053.685)
Налоговый эффект налогооблагаемых временных различий				
Провизии по займам	(7.652.923)	1.041.047	(6.611.876)	(102.907)
Основные средства	(25.997)	25.997	—	—
Производные финансовые инструменты	(61.680)	30.203	(31.477)	(10.215)
Отсроченное налоговое обязательство	(7.740.600)	1.097.247	(6.643.353)	(113.122)
Итого отсроченный налоговый актив	7.401.456	5.658.101	13.059.557	(1.166.807)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(3.724.391)	3.724.391	—	—
Итого	3.677.065	9.382.492	13.059.557	(1.166.807)

Отсроченный налоговый актив на 31 декабря 2011 года состоял в основном из убытков, переносимых на последующие годы. Руководство Банка считает, что налоговые убытки будут использованы в будущем. Срок использования данных убытков истекает в 2019 году.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств

	<i>Здания и иная недвижи- мость</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
Стоимость					
31 декабря 2009 года	947.706	2.144.458	153.639	1.350.035	4.595.838
Поступления	–	24.901	–	54.938	79.839
Выбытие	–	(8.260)	(99.279)	(32.016)	(139.555)
31 декабря 2010 года	947.706	2.161.099	54.360	1.372.957	4.536.122
Поступления	279.685	457.263	18.650	193.848	949.446
Выбытие	(987)	(201.126)	(5.529)	(59.063)	(266.705)
31 декабря 2011 года	1.226.404	2.417.236	67.481	1.507.742	5.218.863
Накопленный износ					
31 декабря 2009 года	86.089	1.680.843	120.790	912.316	2.800.038
Начислено за год	21.541	294.815	15.798	202.112	534.266
Выбытие	–	(8.175)	(85.377)	(28.834)	(122.386)
31 декабря 2010 года	107.630	1.967.483	51.211	1.085.594	3.211.918
Начислено за год	21.497	303.146	6.784	146.142	477.569
Выбытие	(987)	(199.619)	(5.530)	(56.453)	(262.589)
31 декабря 2011 года	128.140	2.071.010	52.465	1.175.283	3.426.898
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2011 года	1.098.264	346.226	15.016	332.459	1.791.965
31 декабря 2010 года	840.076	193.616	3.149	287.363	1.324.204
31 декабря 2009 года	861.617	463.615	32.849	437.719	1.795.800

По состоянию на 31 декабря 2011 года в использовании Банка находились основные средства, которые были полностью амортизированы с первоначальной стоимостью на общую сумму 2.672.223 тысяч тенге (в 2010 году: 1.813.140 тысяч тенге). Износ и амортизация в отчёте о прибылях и убытках также включает амортизацию нематериальных активов на сумму 92.843 тысяч тенге за 2011 год (в 2010 году: 85.666 тысяч тенге).

14. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Запасы	1.674.644	–
Активы, предназначенные для продажи	690.936	2.108.779
Нематериальные активы	489.926	278.603
Торговая дебиторская задолженность	443.880	286.972
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	430.080	417.708
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	167.300	71.357
Дебиторы по капитальным вложениям	139.450	29.186
Прочие инвестиции	69.164	65.976
Расходы будущих периодов	50.097	29.389
Задолженность работников	5.858	3.319
Начисленная комиссия	2.165	2.024
Прочие	42.024	37.933
	4.205.524	3.331.246
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 10)	(198.831)	(223.565)
Прочие активы	4.006.693	3.107.681

По состоянию 31 декабря 2010 года активы, предназначенные для продажи включают в себя недвижимость взысканную Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению займов. В течение 2011 года Банк не реализовал недвижимость в сумме 1.742.598 тысяч тенге, и переклассифицировал активы, предназначенные для продажи в запасы. В течение 2011 года Банк признал обесценение запасов в размере 67.954 тысяч тенге (в 2010 году: ноль).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

14. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

В 2011 году Банк принял на баланс залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, на сумму 690.936 тысяч тенге, в счет погашения просроченных займов, которые были классифицированы как активы, предназначенные для продажи. (в 2010 году: 1.835.037 тысяч тенге).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Задолженность по зарплате	272.972	235.273
Обязательства по взносам в Фонд гарантирования вкладов	174.407	137.631
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	137.534	32.588
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	76.541	120.239
Кредиторы по капитальным вложениям	36.129	72.259
Взносы клиентов для участия в тендерах	19.214	8.814
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам (Примечание 10)	5.159	3.266
Прочее	47.627	25.915
Прочие обязательства	769.583	635.985

15. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	8.019.282	8.936.144
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.658.340	1.648.433
Счета ЛОРО	9.313	4.945
Займы, предоставленные по соглашениям репо	800.242	—
Средства кредитных учреждений	10.487.177	10.589.522

По состоянию 31 декабря 2011 года предметом соглашения репо являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 861.313 тысяч тенге (31 декабря 2010: ноль). (Примечание 6). Ставки по данным соглашениям варьировались от 0,1% до 0,8% годовых.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	2011 год	2010 год
Срочные вклады	123.397.135	113.601.706
Текущие счета	17.397.898	15.088.185
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	959.898	1.803.370
Средства клиентов	141.754.931	130.493.261

На 31 декабря 2011 года срочные вклады включают в себя вклады, привлеченные от Материнской компании на общую сумму 73.814.585 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 75.140.207 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно 56,77% и 63,56%, соответственно, от всех средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов средства клиентов включали суммы 322.665 тысяч тенге и 1.019.213 тысяч тенге, соответственно, которые являлись обеспечением по предоставленным займам.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов средства клиентов включали суммы 637.233 тысяч тенге и 784.157 тысяч тенге, соответственно, которые выступали в качестве гарантии по вышущим аккредитивам и гарантиям.

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады, их анализ представлен следующим образом:

	2011 год	2010 год
Срочные вклады:		
Государственные организации	76.431.974	76.024.333
Физические лица	40.299.470	31.783.021
Коммерческие предприятия	6.665.691	5.794.352
	123.397.135	113.601.706

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

16. Средства клиентов (продолжение)

	2011 год	2010 год
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	9.713.712	8.160.631
Физические лица	6.252.468	5.090.757
Государственные организации	1.431.718	1.836.797
	17.397.898	15.088.185
Гарантии и вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	882.389	1.591.559
Физические лица	77.509	211.811
	959.898	1.803.370
Средства клиентов	141.754.931	130.493.261

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственное управление	73.814.943	52,07	75.819.743	58,10
Физические лица	46.629.447	32,89	37.085.589	28,42
Некредитные финансовые учреждения	6.050.750	4,27	4.097.486	3,14
Оптовая торговля	3.481.889	2,46	1.553.534	1,19
Строительство	2.778.331	1,96	3.332.610	2,55
Образование	1.873.419	1,32	2.046.276	1,57
Розничная торговля	1.671.430	1,18	815.101	0,62
Исследования и разработки	1.047.694	0,74	1.099.367	0,84
Услуги	950.014	0,67	919.912	0,70
Сельское хозяйство	359.269	0,25	164.071	0,13
Деятельность ассоциаций и объединений	313.855	0,22	242.663	0,19
Транспорт	239.503	0,17	321.454	0,25
Горнодобывающая отрасль	213.672	0,15	698.811	0,54
Здравоохранение	209.350	0,15	196.143	0,15
Энергетическая промышленность	145.218	0,10	324.189	0,25
Производство машин и оборудования	142.976	0,10	204.114	0,16
Связь	126.762	0,09	172.212	0,13
Операции с недвижимостью	36.576	0,03	29.020	0,02
Прочее	1.669.833	1,18	1.370.966	1,05
Средства клиентов	141.754.931	100,00	130.493.261	100,00

17. Выпущенные еврооблигации

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США на сумму 9.816.237 тысяч тенге (2010 год: 8.784.286 тысяч тенге) со ставкой вознаграждения 14% годовых, с полугодовыми выплатами и сроком погашения в 2022 году.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Субординированные облигации в тенге	24.900.525	26.429.510
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	6.722.653	6.873.281
Привилегированные акции - составляющие обязательства	4.580.068	4.580.071
Выпущенные долговые ценные бумаги	36.203.246	37.882.862

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные собственные обеспеченные облигации, деноминированные в тенге с плавающей ставкой вознаграждения 31 декабря 2011 года – 9,8% годовых, (31 декабря 2010 года – 8,0% годовых) с датой погашения в 2020 году, и субординированные облигации, деноминированные в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения 8,0 % годовых с датой погашения 2020 – 2031 годы.

В течение 2011 года Банк выкупил на КФБ собственные субординированные и обеспеченные облигации с общей балансовой стоимостью 1.792.930 тысяч тенге за 1.210.449 тысяч тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 582.481 тысяча тенге была признана в отчете о прибылях и убытках.

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)
Простые акции	20.000.000.000	59.183.166	20.000.000.000	59.183.173
Привилегированные акции – составляющие капитал	5.000.000	542.773	5.000.000	542.773
Собственные выкупленные акции	(96.765)	(107.144)	(96.620)	(107.071)
Итого капитал	20.004.903.235	59.618.795	20.004.903.380	59.618.875

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляет, соответственно, 20.000.000.000 штук и 5.000.000. На 31 декабря 2011 года размещено 20.000.000.000 простых акций и 5.000.000 привилегированных акций, из них Банком выкуплено 96.765 привилегированных акций (31 декабря 2010 года – 96.620). На 31 декабря 2011 года АО «ФНБ «Самрук Казына» напрямую владело 15.980.933.000 простых акций Банка. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» дополнительно выпущенные акции не имеют номинала, и уставный капитал формируется по цене размещения акций.

Акционерам Банка, владеющим привилегированными акциями, в течение отчетного периода были выплачены дивиденды за четвертый квартал 2010 года в сумме 122 584 500 тенге и за три квартала 2011 года в сумме 367 742 625 тенге.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежеквартально в размере 25 тенге за акцию. Привилегированные акции получают право голоса при наступлении случаев предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

20. Комиссионные и сборы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2011 год	2010 год
Кассовые операции	856.808	730.483
Расчетные операции	783.737	579.545
Услуги по доверительному управлению	135.965	172.227
Выпущенные аккредитивы и гарантии	114.784	104.592
Прочие	73.648	48.788
Доход в виде комиссионных и сборов	1.964.942	1.635.635
Расчетные операции	(58.679)	(53.068)
Услуги по использованию платежных карточек	(50.094)	(57.215)
Кассовые операции	(3.757)	(31)
Прочие	(231)	(325)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(112.761)	(110.639)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	1.852.181	1.524.996

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

21. Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами

Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами представлен следующим образом:

	2011 года	2010 года
Торговая прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		
Облигации	7.341	364.951
	<u>7.341</u>	<u>364.951</u>
Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг		
Облигации	428.705	(907.230)
Акции	(567.421)	286.549
	<u>(138.716)</u>	<u>(620.681)</u>
Итого чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами	<u>(131.375)</u>	<u>(255.730)</u>

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расход по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают:

	2011 год	2010 год
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(4.109.919)	(3.441.407)
Отчисления на социальное обеспечение	(275.634)	(229.017)
Прочие выплаты	(189.746)	(147.033)
	<u>(4.575.299)</u>	<u>(3.817.457)</u>
Административные и прочие операционные расходы		
Аренда	(781.939)	(735.303)
Маркетинг и реклама	(626.514)	(138.278)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(454.909)	(277.532)
Ремонт и обслуживание основных средств	(352.090)	(205.208)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержки	(324.706)	(41.329)
Охрана	(280.318)	(270.992)
Связь	(233.947)	(230.357)
Инкассирование наличности	(142.983)	(159.171)
Агентские услуги	(114.523)	(71.350)
Транспортные расходы	(98.301)	(83.935)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(74.286)	(33.810)
Командировочные и связанные с ними расходы	(72.290)	(43.321)
Юридические и консультационные услуги	(45.452)	(836.825)
Канцелярские товары	(41.245)	(33.883)
Расходы по страхованию	(37.874)	(4.323)
Почтовые и курьерские расходы	(31.452)	(36.755)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(30.234)	(32.759)
Подготовка кадров	(22.744)	(2.900)
Справочно-информационные услуги	(11.008)	(11.749)
Обработка данных	(4.977)	(3.529)
Штрафы	(1.657)	(1.171)
Прочие	(403.644)	(324.337)
	<u>(4.187.093)</u>	<u>(3.578.817)</u>

23. Налоги помимо подоходного налога

Налоги помимо подоходного налога включают:

	2011 год	2010 год
Налог на добавленную стоимость	(246.255)	(262.201)
Прочие	(40.436)	(31.185)
	<u>(286.691)</u>	<u>(293.386)</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

24. Доход на акцию

	2011 год	2010 год
Чистая прибыль, относимая на держателей простых акций для базового и разводненного дохода на акцию (в тысячах тенге)	1.374.005	80.862.935
Средневзвешенное количество простых акций для базового и разводненного дохода на акцию	20.000.000.000	10.102.048.704
Базовый и разводненный доход на акцию (тенге)	0,07	8,00

25. Финансовые и условные обязательства**Обязательства, связанные с выдачей займов**

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 балансе.

Максимальная подверженность Банком кредитному убытку по условным обязательствам по выдаче займов в случае невыполнения обязательств другой стороной, при чем все встречные требования и обеспечение оказываются не имеющими ценности, представлена контрактными суммами этих инструментов.

Банк использует ту же политику кредитного контроля и управления при принятии как признанных, так и непризнанных обязательств, связанных с выдачей займов в отчете о финансовом положении.

Финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Обязательства по размещению займов в будущем	28.010.523	28.187.981
Гарантии	3.613.272	2.456.725
Коммерческие аккредитивы	265.506	138.413
	31.889.301	30.783.119
Минус: обеспечение в виде денег (Примечание 16)	(637.233)	(784.157)
Минус: резервы (Примечание 10)	(5.159)	(3.266)
Финансовые и условные обязательства	31.246.909	29.995.696

Судебные иски

Банк является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты их деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. В соответствующих нормативно-правовых актах, законах, постановлениях существует режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

25. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Пенсионные выплаты**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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.

26. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)*(В тысячах тенге)***26. Управление рисками (продолжение)****Введение (продолжение)***Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)*(В тысячах тенге)***26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения (Принцип мониторинга). Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг (Принцип лимитирования). Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечаниях 8 и 16.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Займы банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой займы, по которым погашения платежей производятся в срок и финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное. Займы, обеспеченные залогом, который полностью покрывает кредитный риск по займу, включены в категорию со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного включает в себя необеспеченные займы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы	2011 год					
	Индивидуально не обесцененные					Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	в т.ч. просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Деньги и денежные эквиваленты	13.964.552	—	—	—	—	13.964.552
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.931.862	—	—	—	—	8.931.862
Средства в кредитных учреждениях	—	4.295.555	—	—	29.985	4.325.540
Потребительские кредиты	—	44.810.334	—	2.957.216	41.419.938	86.230.272
Ипотечные кредиты	—	32.108.839	—	1.343.838	29.205.748	61.314.587
Кредитование малого и среднего бизнеса	—	12.776.524	—	330.938	52.022.676	64.799.200
Корпоративные кредиты	—	3.030.273	—	90.923	28.826.991	31.857.264
Автокредиты	—	1.114.409	—	79.362	3.438.409	4.552.818
Прочие розничные кредиты	—	—	157.766	—	1.137.784	1.295.550
Итого кредитный портфель	—	93.840.379	157.766	4.802.277	156.051.546	250.049.691

Финансовые активы	2010 год					
	Индивидуально не обесцененные					Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	в т.ч. просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Деньги и денежные эквиваленты	20.745.492	—	—	—	—	20.745.492
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.231.246	—	—	—	—	8.231.246
Средства в кредитных учреждениях	135.966	662.688	—	15.000	14.894	813.548
Потребительские кредиты	—	45.622.563	—	2.884.244	40.294.323	85.916.886
Ипотечные кредиты	—	33.692.212	—	1.240.756	29.351.423	63.043.635
Кредитование малого и среднего бизнеса	—	11.649.141	—	572.054	38.200.266	49.849.407
Корпоративные кредиты	—	5.300.514	—	177.237	30.364.263	35.664.777
Автокредиты	—	2.612.072	—	234.627	3.186.997	5.799.069
Прочие розничные кредиты	—	—	534.839	—	767.812	1.302.651
Итого кредитный портфель	—	98.876.502	534.839	5.108.918	142.165.084	241.576.425

Кредитное качество активов

Просроченные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены на 60 дней. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество активов (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже.

	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	Итого
31 декабря 2011 года			
Потребительские кредиты	2.130.444	826.772	2.957.216
Ипотечные кредиты	619.014	724.824	1.343.838
Корпоративные кредиты	90.923	–	90.923
Кредитование малого и среднего бизнеса	147.321	183.617	330.938
Автокредиты	39.821	39.541	79.362
Итого кредитный портфель	3.027.523	1.774.754	4.802.277
Справедливая стоимость залогового обеспечения полученного Банком по просроченным, но необесцененным активам	2.773.839	1.279.000	4.052.839
31 декабря 2010 года			
Средства в кредитных учреждениях	–	15.000	15.000
Потребительские кредиты	1.873.075	1.011.169	2.884.244
Ипотечные кредиты	845.662	395.094	1.240.756
Корпоративные кредиты	–	177.237	177.237
Кредитование малого и среднего бизнеса	331.303	240.751	572.054
Автокредиты	149.248	85.379	234.627
Итого кредитный портфель	3.199.288	1.909.630	5.108.918
Справедливая стоимость залогового обеспечения полученного Банком по просроченным, но необесцененным активам	3.716.166	1.961.081	5.677.247

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства, отраженные в Управлении рисками (принцип мониторинга): устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель в разрезе классов финансовых активов тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация денежных активов и обязательств Банка представлены ниже:

	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие ОЭСР	Всего
2011 год				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17.379.273	2.352.725	375.527	20.107.525
Торговые ценные бумаги	26.429.203	—	—	26.429.203
Средства в кредитных учреждениях	3.913.804	14.840	366.911	4.295.555
Займы клиентам	176.300.422	—	620.125	176.920.547
Производные финансовые инструменты	208.459	—	—	208.459
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.931.862	—	—	8.931.862
Требования по корпоративному подоходному налогу	49.078	—	—	49.078
Прочие активы	949.834	33.801	252	983.887
Итого активы	234.161.935	2.401.366	1.362.815	237.926.116

	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие ОЭСР	Всего
2011 год				
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	8.824.746	1.658.340	4.091	10.487.177
Средства клиентов	141.111.993	191.278	451.660	141.754.931
Выпущенные еврооблигации	—	9.816.237	—	9.816.237
Выпущенные долговые ценные бумаги	36.203.246	—	—	36.203.246
Прочие обязательства	766.021	3.429	133	769.583
Итого обязательства	186.906.006	11.669.284	455.884	199.031.174
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	47.255.929	(9.267.918)	906.931	38.894.942

	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие ОЭСР	Всего
2010 год				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23.395.059	2.772.975	517.734	26.685.768
Торговые ценные бумаги	23.800.278	—	—	23.800.278
Средства в кредитных учреждениях	640.748	14.750	—	655.498
Займы клиентам	166.424.201	—	511.416	166.935.617
Производные финансовые инструменты	157.383	—	—	157.383
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.231.246	—	—	8.231.246
Требования по корпоративному подоходному налогу	41.329	—	—	41.329
Прочие активы	640.124	7.911	907	648.942
Итого активы	223.330.368	2.795.636	1.030.057	227.156.061

	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие ОЭСР	Всего
2010 год				
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	8.940.920	1.648.433	169	10.589.522
Средства клиентов	129.418.805	231.590	842.866	130.493.261
Выпущенные еврооблигации	—	8.784.286	—	8.784.286
Выпущенные долговые ценные бумаги	37.882.862	—	—	37.882.862
Прочие обязательства	635.858	—	127	635.985
Итого обязательства	176.878.445	10.664.309	843.162	188.385.916
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	46.451.923	(7.868.673)	186.895	38.770.145

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения с НБРК о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк имеет корреспондентские счета в Национальном Банке РК в национальной и иностранных валютах, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований.

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Информация об ожидаемых сроках погашения данных обязательств содержится в Примечании 28 «Анализ сроков погашения активов и обязательств». Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

2011 год						
Финансовые обязательства	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	9.313	1.181.229	1.114.041	6.708.279	11.715.510	20.728.372
Средства клиентов	17.397.942	16.567.987	27.303.805	48.878.421	84.485.753	194.633.908
Выпущенные еврооблигации	–	12.791	1.372.842	5.491.367	17.363.479	24.240.479
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	434.859	2.690.500	9.745.043	55.369.972	68.240.374
Прочие финансовые обязательства	–	414.259	621	31	–	414.911
Итого недисконтированные финансовые обязательства	17.407.255	18.611.125	32.481.809	70.823.141	168.934.714	308.258.044
2010 год						
Финансовые обязательства	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	4.945	420.380	1.248.912	7.298.390	14.739.284	23.711.911
Средства клиентов	15.019.909	11.899.741	18.288.888	53.727.602	91.392.810	190.328.950
Выпущенные еврооблигации	–	6.693	1.261.889	5.720.837	20.364.065	27.353.484
Выпущенные долговые ценные бумаги	299.165	150.027	2.642.332	10.569.330	59.986.448	73.647.302
Прочие финансовые обязательства	–	631.110	–	4.875	–	635.985
Итого недисконтированные финансовые обязательства	15.324.019	13.107.951	23.442.021	77.321.034	186.482.607	315.677.632

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Финансовые обязательства по договорным срокам погашения на 31 декабря 2011 и 2010 годов

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка:

	2011 год					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Обязательства по размещению займов в будущем	2.807.291	1.417.506	4.372.821	5.120.479	14.292.426	28.010.523
Гарантии	1.692.910	87.201	747.091	7.510	1.078.560	3.613.272
Аккредитивы	142.230	123.276	—	—	—	265.506
Итого	4.642.431	1.627.983	5.119.912	5.127.989	15.370.986	31.889.301

	2010 год					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Обязательства по размещению займов в будущем	2.693.380	1.252.330	3.296.181	1.857.928	19.088.162	28.187.981
Гарантии	1.250.721	352.918	369.088	—	483.998	2.456.725
Аккредитивы	138.413	—	—	—	—	138.413
Итого	4.082.514	1.605.248	3.665.269	1.857.928	19.572.160	30.783.119

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Совет директоров установил лимиты в отношении разрыва процентной ставки для заданных периодов. Позиции ежемесячно отслеживаются, и используются стратегии хеджирования для поддержания риска в рамках установленных лимитов. Чувствительность процентного дохода к возможным изменениям в процентных ставках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными

	2011 год	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого процентного дохода
Инфляция		
Валюта		
Тенге	110	513.040
Ставка рефинансирования		
Валюта		
Тенге	100	91.671
Доллар США	100	73.898
	Уменьшение в базисных пунктах на	
	Чувствительность чистого процентного дохода	
Инфляция		
Валюта		
Тенге	-110	(83.808)
Ставка рефинансирования		
Валюта		
Тенге	-25	(22.918)
Доллар США	-25	(18.474)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	2010 год	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого процентного дохода
Инфляция		
Валюта		
Тенге	130	411.314
Инфляция		
Валюта		
Тенге	-130	(112.214)

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	2011 год			
	Тенге	СКВ	Неконвертируемые валюты	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	14.903.815	4.577.608	626.102	20.107.525
Торговые ценные бумаги	27.825.689	—	—	27.825.689
Средства в кредитных учреждениях	3.775.507	472.019	48.029	4.295.555
Займы клиентам	132.261.531	44.659.016	—	176.920.547
Производные финансовые инструменты	208.459	—	—	208.459
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.931.862	—	—	8.931.862
Требования по корпоративному подоходному налогу	49.078	—	—	49.078
Прочие финансовые активы	926.437	51.150	6.300	983.887
	188.882.378	49.759.793	680.431	239.322.602
Обязательства:				
Средства кредитных учреждений	8.823.018	1.664.159	—	10.487.177
Средства клиентов	126.107.430	15.035.774	611.727	141.754.931
Выпущенные еврооблигации	—	9.816.237	—	9.816.237
Выпущенные долговые ценные бумаги	36.203.246	—	—	36.203.246
Прочие финансовые обязательства	409.521	5.390	—	414.911
	171.543.215	26.521.560	611.727	198.676.502
Балансовая позиция, нетто	17.339.163	23.238.233	68.704	40.646.100

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	2010 год			
	Тенге	СКВ	Неконвертируемые валюты	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	22.619.000	3.628.277	438.491	26.685.768
Торговые ценные бумаги	23.067.114	733.164	—	23.800.278
Средства в кредитных учреждениях	519.532	135.966	—	655.498
Займы клиентам	120.370.295	46.565.322	—	166.935.617
Производные финансовые инструменты	157.383	—	—	157.383
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.231.246	—	—	8.231.246
Требования по корпоративному подоходному налогу	41.329	—	—	41.329
Прочие финансовые активы	622.227	22.796	3.919	648.942
	175.628.126	51.085.525	442.410	227.156.061
Обязательства:				
Средства кредитных учреждений	8.938.963	1.650.559	—	10.589.522
Средства клиентов	117.972.375	12.298.435	222.451	130.493.261
Выпущенные еврооблигации	—	8.784.286	—	8.784.286
Выпущенные долговые ценные бумаги	37.882.862	—	—	37.882.862
Прочие финансовые обязательства	634.941	1.044	—	635.985
	165.429.141	22.734.324	222.451	188.385.916
Балансовая позиция, нетто	10.198.985	28.351.201	219.959	38.770.145
Сумма к получению по производным контрактам	—	117.117	—	117.117
Сумма к выплате по производным контрактам	117.117	—	—	117.117
Чистая забалансовая позиция	(117.117)	117.117	—	—
Итого открытая позиция	10.081.868	28.468.318	219.959	38.770.145

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 года по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к казахстанскому тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2011 год		2010 год	
	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	3,3	765.677	7,7	2.201.186
Евро	22,2	835	23,2	(326)
Валюта	Уменьшение в валютном курсе, в %		Уменьшение валютного курса, в %	
	Влияние на прибыль до налогообложения		Влияние на прибыль до налогообложения	
Доллар США	-3,3	(765.677)	-7,7	(2.201.186)
Евро	-22,2	(835)	-23,2	326

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по торговому портфелю.

2011			
Рыночный индекс	Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Индекс KASE	31,31	464.484	33,26
Рыночный индекс	Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Индекс KASE	-31,31	(475.480)	(34,05)
2010 год			
Рыночный индекс	Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Индекс KASE	27,48	242.579	13,62
Рыночный индекс	Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Индекс KASE	-27,48	(116.224)	(6,53)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход и прибыль до налогообложения (в годовом выражении) в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов (кредитного портфеля) досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный доход
На 31 декабря 2011 года	(3.506.789)
На 31 декабря 2010 года	(3.308.447)

Операционный риск

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

	2011 год			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	—	208.459	—	208.459
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	430.080	—	430.080
Торговые ценные бумаги	27.610.027	215.662	—	27.825.689

	2010 год			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	—	157.383	—	157.383
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	417.708	—	417.708
Торговые ценные бумаги	23.293.568	506.710	—	23.800.278

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В течение 2011 года переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых, по справедливой стоимости не осуществлялись.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2011 года</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2011 года</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 года</i>	<i>Балансовая стоимость 2010 года</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2010 года</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2010 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20.107.525	20.107.525	—	26.685.768	26.685.768	—
Средства в кредитных учреждениях	4.295.555	4.237.715	(57.840)	655.498	655.498	—
Займы клиентам	176.920.547	174.337.973	(2.582.574)	166.935.617	173.913.734	6.978.117
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.931.862	9.340.800	408.938	8.231.246	7.934.273	(296.973)
Прочие финансовые активы	983.887	983.887	—	231.234	231.234	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	10.487.177	10.298.655	188.522	10.589.522	10.186.423	403.099
Средства клиентов	141.754.931	130.392.280	11.362.651	130.493.261	127.369.312	3.123.949
Выпущенные еврооблигации	9.816.237	9.295.248	520.989	8.784.286	10.050.657	(1.266.371)
Выпущенные долговые ценные бумаги	36.203.246	24.581.967	11.621.279	37.882.862	24.938.098	12.944.764
Прочие финансовые обязательства	414.911	414.911	—	635.985	635.985	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			21.461.965			21.886.585

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счетам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

28. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В соответствии с условиями выпуска долговых ценных бумаг, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами.

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками», «Риск ликвидности»:

	2011 год						
	От 3			С неопределенным			Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	1 года	3 лет	Свыше 3 лет	
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	8.419.993	11.687.532	-	-	-	-	20.107.525
Торговые ценные бумаги	27.825.689	-	-	-	-	-	27.825.689
Средства в кредитных учреждениях	-	200.663	2.863.706	900.274	282.499	48.413	4.295.555
Займы клиентам	-	3.626.406	5.887.060	20.395.261	39.480.158	87.645.235	176.920.547
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	1.457	207.002	208.459
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	-	-	264.547	140.968	1.726.473	6.799.874	8.931.862
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	-	49.078	-	-	-	-	49.078
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	11.892.750	11.892.750
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1.791.965
Прочие активы	-	542.646	-	690.936	779	930.380	4.006.693
	36.245.682	16.106.325	9.015.313	22.127.439	41.491.366	107.523.654	256.030.123
Обязательства:							
Средства кредитных учреждений	9.313	863.025	104.847	471.815	1.333.725	7.704.452	10.487.177
Средства клиентов	17.397.942	3.009.597	11.933.255	21.998.710	18.699.658	68.715.769	141.754.931
Выпущенные еврооблигации	-	12.791	-	-	-	9.803.446	9.816.237
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	253.236	181.623	254.241	-	35.514.146	36.203.246
Прочие обязательства	-	768.912	19	621	21	10	769.583
	17.407.255	4.907.561	12.219.744	22.725.387	20.033.404	121.737.823	199.031.174
Нетто – позиция	18.838.427	11.198.764	(3.204.431)	(597.948)	21.457.962	(14.214.169)	56.998.949
Накопленная разница	18.838.427	30.037.191	26.832.760	26.234.812	47.692.774	33.478.605	56.998.949
Условные обязательства							
Гарантии	-	-	1.692.910	87.201	747.091	1.086.070	3.613.272
	-	-	1.692.910	87.201	747.091	1.086.070	3.613.272

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

28. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

	2010 год						С неопределенным сроком	Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет		
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	9.846.498	16.839.270	-	-	-	-	-	26.685.768
Торговые ценные бумаги	23.800.278	-	-	-	-	-	-	23.800.278
Средства в кредитных учреждениях	-	157.777	42.595	150.583	243.038	49.746	11.759	655.498
Займы клиентам	-	2.707.741	4.614.314	18.973.708	38.821.480	88.780.096	13.038.278	166.935.617
Производные финансовые инструменты	-	-	-	66	2.458	154.859	-	157.383
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	1.292.126	6.939.120	-	8.231.246
Требования по корпоративному подоходному налогу	-	41.329	-	-	-	-	-	41.329
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	13.059.557	-	13.059.557
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1.324.204	1.324.204
Прочие активы	-	215.959	-	2.108.779	8.089	703.497	71.357	3.107.681
	33.646.776	19.962.076	4.656.909	21.233.136	40.367.191	109.686.875	13.050.037	243.998.561
Обязательства:								
Средства кредитных учреждений	4.945	60.589	111.499	501.746	1.337.988	8.572.755	-	10.589.522
Средства клиентов	15.019.909	3.050.272	7.226.921	12.812.715	24.636.907	67.746.537	-	130.493.261
Выпущенные еврооблигации	-	-	-	-	-	8.784.286	-	8.784.286
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	455.885	6.693	-	37.420.284	-	37.882.862
Прочие обязательства	-	631.096	14	-	4.875	-	-	635.985
	15.024.854	3.741.957	7.794.319	13.321.154	25.979.770	122.523.862	-	188.385.916
Нетто – позиция	18.621.922	16.220.119	(3.137.410)	7.911.982	14.387.421	(12.836.987)	13.050.037	55.612.645
Накопленная разница	18.621.922	34.842.041	31.704.631	39.616.613	54.004.034	41.167.047	54.217.084	55.612.645
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии	-	-	1.250.721	352.918	369.088	483.998	-	2.456.725
	-	-	1.250.721	352.918	369.088	483.998	-	2.456.725

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

29. Сегментная информация

В целях управления Банк выделяет пять основных операционных сегментов:

Корпоративные банковские услуги – представляют собой, за исключением малого и среднего бизнеса, обслуживание текущих счетов, вкладов, предоставление овердрафтов, займов, кредитных линий, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес («МСБ») – представляет собой текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие кредитные линии, продукты в иностранной валюте и документарные операции индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса.

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, вкладные, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – представляют собой финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирование, и поддержка сделок по слиянию и приобретению.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения относительно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Операционные сегменты

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена ниже:

	2011 года				
	Корпоратив- ный	МСБ	Розница	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Внешние процентные доходы	3.973.185	4.041.419	14.475.523	2.300.238	24.790.365
Внешние процентные расходы	(5.803.860)	(461.530)	(3.867.441)	(6.204.656)	(16.337.487)
Чистый процентный доход до обесценения	(1.830.675)	3.579.889	10.608.082	(3.904.418)	8.452.878
Отчисления на обесценение	(2.782.285)	(4.552.195)	8.565.705	128.156	1.359.381
Чистый процентный доход после обесценения	(4.612.960)	(972.306)	19.173.787	(3.776.262)	9.812.259
Чистые комиссионный и непроцентный доход	646.798	373.079	894.739	600.805	3.106.118
Непроцентные расходы	(2.325.679)	(1.345.645)	(3.875.671)	(1.881.873)	(10.258.090)
Прочие резервы	—	—	—	—	(119.475)
Доход до учета расходов по подоходному налогу	(6.291.841)	(1.944.872)	16.192.855	(5.057.330)	2.540.812
(Расходы) по подоходному налогу	—	—	—	—	(1.166.807)
Чистый доход после учета расходов по подоходному налогу	(6.291.841)	(1.944.872)	16.192.855	(5.057.330)	1.374.005
Итого активы	19.503.349	36.994.578	120.422.620	41.053.106	256.030.123
Итого обязательства	77.965.079	17.965.627	45.824.225	56.506.660	199.031.174

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

29. Сегментная информация (продолжение)

Операционные сегменты (продолжение)

	2010 года				
	Корпоратив- ный	МСБ	Розница	Инвестицион- ная деятельность	Прочие
Внешние процентные доходы	5.165.046	3.135.258	17.505.389	2.171.744	—
Внешние процентные расходы	(1.299.578)	(308.118)	(2.829.583)	(19.682.506)	—
Чистый процентный доход до обесценения	3.865.468	2.827.140	14.675.806	(17.510.762)	—
Отчисления на обесценение	9.534.042	(15.914.411)	(13.083.048)	(96.513)	—
Чистый процентный доход после обесценения	13.399.510	(13.087.271)	1.592.758	(17.607.275)	—
Чистые комиссионный и непроцентный доход	550.415	366.236	892.818	(387.086)	761.722
Доход от реструктуризации обязательств банка	—	—	—	93.768.265	—
Непроцентные расходы	(2.363.046)	(583.355)	(3.045.927)	(1.860.102)	(907.880)
Прочие резервы	—	—	—	—	(9.339)
Доход до учета расходов по подоходному налогу	11.586.879	(13.304.390)	(560.351)	73.913.802	(155.497)
Льгота по подоходному налогу	—	—	—	—	9.382.492
Чистый доход после учета расходов по подоходному налогу	11.586.879	(13.304.390)	(560.351)	73.913.802	9.226.995
Итого активы	25.624.161	26.784.499	114.526.957	32.687.022	44.375.922
Итого обязательства	89.926.592	3.481.080	37.085.589	57.256.670	635.985
					188.385.916

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

29. Сегментная информация (продолжение)**Информация по прочим сегментам в разрезе географического месторасположения**

Банк осуществляет деятельность на трех географических рынках: Казахстан, страны, являющиеся членами ОЭСР и страны, не являющиеся членами ОЭСР. Ниже в таблицах отражена информация о распределении доходов Банка от сделок с внешними клиентами, общей суммы активов и капитальных затрат в разрезе географического местоположения, где отражаются активы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
2011				
Активы сегмента	252.265.941	2.401.366	1.362.816	256.030.123
Внешние доходы	30.153.273	7.412	35.791	30.196.476
Капитальные затраты	(1.374.627)	—	—	(1.374.627)
2010				
Активы сегмента	240.172.867	2.795.637	1.030.057	243.998.561
Внешние доходы	31.096.762	868	132.789	31.230.419
Капитальные затраты	(127.725)	—	—	(127.725)

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых КФН НБРК при осуществлении надзора за Банком.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банка может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с условиями выпуска долговых ценных бумаг и определенных кредитных соглашений Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами.

Согласно требованиям КФН НБРК, норматив достаточности капитала банков, акции которого приобретены Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом, в порядке, предусмотренном статьей 17-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству, должен поддерживаться на уровне 0,10 от суммы активов, взвешенных с учетом рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня. На 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Капитал		
Основной капитал	28.960.926	28.814.647
	28.960.926	28.814.647
Активы, взвешенные с учетом риска	167.764.596	174.429.847
Норматив достаточности капитала	0,173	0,165

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

30. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска составил:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня	59.618.802	55.612.645
Капитал 2-го уровня	24.900.525	26.134.215
Итого капитал	84.519.327	81.746.860
Активы, взвешенные с учетом риска	179.805.809	238.351.745
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	33,16	23,33
Общий норматив достаточности капитала	47,01	34,30

Ликвидность оценивается, и управление Банком осуществляется, в основном, в рамках нормативов, установленных КФН НБРК как обязательных к исполнению в среднем за месяц.

На 31 декабря 2011 года эти соотношения составляли:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования)		
Минимальное значение установлено в размере 0,3	2,439	3,732
К4-1 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно)		
Минимальное значение установлено в размере 1	3,748	9,021
К4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно)		
Минимальное значение установлено в размере 0,9	3,052	7,689
К4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно)		
Минимальное значение установлено в размере 0,8	2,195	6,710
К4-4 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно)	12,681	4,900
Минимальное значение установлено в размере 1	(доллар США)	(доллар США)
К4-5 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно)	9,103	2,944
Минимальное значение установлено в размере 0,9	(доллар США)	(доллар США)
К4-6 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно)	2,814	2,047
Минимальное значение установлено в размере 0,8	(доллар США)	(доллар США)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

31. Реструктуризация финансовых обязательств

30 июня 2010 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств. Соответствующее решение было вынесено 19 июля 2010 года Специализированным финансовым судом города Алматы. Завершение всех процедур, предусмотренных в Плане реструктуризации, привело к восстановлению собственного капитала Банка на 30 июня 2010 года, что позволило Банку соблюдать нормативы АФН по достаточности капитала.

Согласно условиям Плана реструктуризации, из общей суммы обязательств Банка, подлежащих реструктуризации, еврооблигации Банка на сумму 22.651.054 тысяч тенге были погашены в денежной форме, оставшаяся часть еврооблигаций была заменена новыми еврооблигациями, выпущенными Банком в долларах США, а также дополнительно выпущенными простыми акциями Банка.

а) Доход от реструктуризации

Разница между итоговой балансовой стоимостью реструктурированных обязательств и справедливой стоимостью новых выпущенных инструментов и расходов по выплате наличными была признана доходом от реструктуризации, как показано ниже:

	<i>30 июня 2010 года</i>
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации	216.316.327
Справедливая стоимость новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации	(98.227.723)
Выплата наличными кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации	(22.651.054)
Справедливая стоимость еврооблигаций, конвертированных в простые акции	(1.669.285)
Доход от реструктуризации	<u>93.768.265</u>

б) Новые финансовые обязательства, выпущенные в рамках Плана реструктуризации

Номинальная и справедливая стоимость новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации, представлена ниже:

	<i>30 июня 2010 года</i>	
	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Еврооблигации в долларах США	8.963.663	12.244.161
Новые обеспеченные облигации в тенге	6.716.561	6.329.385
Новые необеспеченные субординированные облигации в тенге	26.311.408	24.387.583
Новый вклад от АО «БТА Банк»	57.651.713	54.328.380
Новый заем от Commodity Credit Corporation	1.648.842	938.214
Итого	<u>101.292.187</u>	<u>98.227.723</u>

Новые инструменты были распределены между кредиторами, чьи требования были реструктурированы в соответствии с условиями План реструктуризации.

Условия новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации

- Еврооблигации в долларах США – 12-летние долговые бумаги, ставка купона – 14% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. В соответствии с условиями данных еврооблигаций – каждые полгода, на дату выплаты очередного купонного вознаграждения, номинальная стоимость одной еврооблигации подлежит увеличению путем применения коэффициента увеличения 1,05375 до тех пор, пока в расчете на каждые 1.000 долларов США первоначальной номинальной стоимости облигации эта стоимость не достигнет 1.234,57 долларов США. В соответствии с условиями Плана реструктуризации держатели еврооблигаций имеют права предъявлять к выкупу еврооблигации только по истечении пятилетнего срока обращения (Опцион «ПУТ» - 30 июня 2015 года).
- Обеспеченные облигации в тенге – 10-летние долговые бумаги, ставка купона в первый год обращения – 8% годовых. Начиная со второго года обращения плавающая, зависящая от уровня инфляции. Купон выплачивается один раз в полгода.
- Необеспеченные субординированные облигации в тенге – 10-летние долговые бумаги, ставка купона – 8% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. Сроки погашения 2020-2031 годов
- Новый вклад от АО «БТА Банк» со сроком погашения в 2020 году, ставка вознаграждения – 8% годовых. Вознаграждение выплачивается один раз в год.
- Новый заем от Commodity Credit Corporation со сроком погашения в 2020 году, ставка вознаграждения – 2% годовых. Вознаграждение выплачивается один раз в полгода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (a) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); имеют долевое участие в Банке, которое позволяет им оказывать существенное влияние на Банк; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (b) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (c) совместные предприятия, в которых Банк является участником;
- (d) члены ключевого управленческого персонала Банка или ее материнской компании;
- (e) ближайшие родственники любых лиц, указанных в пункте (a) или (d);
- (f) Стороны, которые контролируются, совместно контролируются или на которых оказывается существенное влияние или в которых существенное количество голосующих акций прямо или косвенно принадлежит любому лицу, указанному в пункте (d) или (e); или
- (g) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2011 и 2010 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов представлены ниже:

	2011 год				
	Крупный участник материнской компаний	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
Прим.	Акционеры				
Деньги и их эквиваленты					
Вклады на 31 декабря	5	—	—	214.027	9.735.494
Процентные доходы по вкладам		—	—	—	126.493
Торговые ценные бумаги					
Ценные бумаги на 1 января	6	—	—	1.791.545	14.371.737
Ценные бумаги, приобретенные в течении года		3.135.339	—	211.650	6.703.432
Положительная корректировка справедливой стоимости		24.823	—	190.499	436.365
Отрицательная корректировка справедливой стоимости		—	—	(385.488)	
Ценные бумаги реализованные в течении года		(88.337)	—	(211.607)	(9.276.415)
Ценные бумаги на 31 декабря		3.071.825	—	1.596.599	12.235.119
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		135.470	—	17.229	861.704
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги					
Ценные бумаги на 1 января	11	—	—	—	8.231.246
Ценные бумаги приобретенные в течении года		—	—	—	1.424.405
Амортизации премии или дисконта		—	—	—	(104.906)
Выплаты начисленных процентов		—	—	—	(618.883)
Ценные бумаги на 31 декабря		—	—	—	8.931.862
Процентные доходы по удерживаемым до погашения инвестиционным ценным бумагам		—	—	—	533.906
Непогашенные займы, общая сумма на 1 января					
		—	26.855	—	33

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011 год					
	Прим.	Акционеры	Крупный участник материнской компании	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Займы выданные		—	—	505	—	1.193.115
Займы, погашенные		—	—	(27.360)	—	(464.341)
Провизии		—	—	—	—	(11.370)
Непогашенные займы 31 декабря, нетто		—	—	—	—	717.437
Процентный доход по займам		—	—	344	—	118.992
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)						
Займы на 1 января		—	—	—	—	647.689
Займы выданные		—	—	—	—	796.733
Займы погашенные		—	—	—	—	(824.446)
Займы на 31 декабря		—	—	—	—	619.976
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждений (вклады размещенные)		—	—	—	—	102.084
Средства кредитных учреждений (займы полученные)		—	—	—		
Займы на 31 декабря		—	—	—	1.357.986	—
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений		—	—	—	76.635	—
Средства клиентов (вклады привлеченные)						
Вклады на 31 декабря		73.814.585	—	21.845	554.944	581.518
Процентные расходы по средствам клиентов		5.589.959	—	1.981	149.660	4.600
Выпущенные ценные бумаги			—			
Долговые ценные бумаги на 31 декабря		—	—	—	661.570	—
Процентные расходы по выпущенным еврооблигациям		—	—	—	50.705	—
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января		—	—	—	786.339	—
Выкупленные		—	—	—	42.517	—
Выплаченные		—	—	—	(297.462)	—
Активы переданные в доверительное управление на 31 декабря		—	—	—	531.394	—
Комиссионные доходы		9	—	—	371	2.172
Прочие доходы		—	—	—	13	7
Прочие операционные расходы		—	—	—	—	44

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

		2010 год			
		Крупный участник материнской компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Прим.	Акционеры				
Деньги и их эквиваленты					
Вклады на 31 декабря	5	—	—	67.211	17.673.832
Процентные доходы по вкладам		—	—	—	51.962
Торговые ценные бумаги					
Ценные бумаги на 1 января	6	508.577	—	434.955	—
Ценные бумаги, приобретенные в течении года		—	—	7.770.283	29.773.938
Положительная корректировка справедливой стоимости		—	—	2.514	144.336
Отрицательная корректировка справедливой стоимости		—	—	(159.049)	(102.782)
Ценные бумаги, реализованные в течении года		(508.577)	—	(6.257.158)	(15.443.755)
Ценные бумаги на 31 декабря		—	—	1.791.545	14.371.737
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		—	—	927.241	506.818
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги					
Ценные бумаги на 1 января	11	—	—	—	—
Ценные бумаги, приобретенные в течении года		—	—	—	8.437.675
Ценные бумаги, реализованные в течении года		—	—	—	(206.429)
Ценные бумаги на 31 декабря		—	—	—	8.231.246
Процентные доходы по удерживаемым до погашения инвестиционным ценным бумагам		—	—	—	157.175
Непогашенные займы, общая сумма, на 1 января					
Займы, выданные		—	—	27.582	70
Займы, погашенные		—	—	3.290	501
Займы, погашенные		—	—	(4.017)	(538)
Непогашенные займы, 31 декабря, нетто					
Процентный доход по займам		—	—	26.855	33
		—	—	3.290	54
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)					
Займы на 1 января		—	—	—	878.589
Займы выданные		—	—	—	797.389
Займы погашенные		—	—	—	(1.028.289)
Займы на 31 декабря		—	—	—	647.689
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждений (вклады размещенные)		—	—	—	78.180
Средства кредитных учреждений (займы полученные)					
Займы на 31 декабря		—	—	874.515	—
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений		—	—	7.932.819	—
Средства клиентов (вклады привлеченные)					
Вклады на 31 декабря		75.816.299	—	25.578	877.578
Процентные расходы по средствам клиентов		1.306.256	—	54.299	747

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прим.	2010 год				
	Акционеры	Крупный участник материнской компании	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Выпущенные еврооблигации					
Выпущенные на 1 января	—	—	—	119.999.906	—
Еврооблигации выпущенные	—	—	—	6.275.687	—
Еврооблигации погашенные	—	—	—	(126.275.593)	—
Еврооблигации на 31 декабря	—	—	—	—	—
Процентные расходы по выпущенным еврооблигациям	—	—	—	6.076.222	—
Выпущенные ценные бумаги					
Облигации на 1 января	—	—	—	—	—
Выпущенные облигации в течении периода	—	—	—	1.277.574	—
Погашенные облигации в течении периода	—	—	—	(615.721)	—
Долговые ценные бумаги на 31 декабря	—	—	—	661.853	—
Процентные расходы по выпущенным еврооблигациям	—	—	—	40.224	—
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января	—	—	—	1.300.719	—
Выкупленные	—	—	—	360.588	—
Выплаченные	—	—	—	(874.968)	—
Активы переданные в доверительное управление на 31 декабря	—	—	—	786.339	—
Обязательства и гарантии полученные	—	—	8.124	—	—
Комиссионные доходы	9	—	—	139	548
Прочие доходы	—	—	—	3	5
Комиссионные расходы	—	—	—	94	—
Прочие операционные расходы	—	—	—	—	12.644

В вышеприведенную таблицу включены сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

- сделки с акционерами, включая: размещение и привлечение вкладов;
- сделки с прочими связанными сторонами, включая: предоставление займов, размещение и привлечение вкладов;
- сделки с ключевым управленческим персоналом, включая: предоставление займов, привлечение вкладов, предоставление и получение гарантий, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение года.

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2011 год составило 231.043 тысяч тенге (2010 год – 164.204 тысяч тенге).

Условия сделок со связанными сторонами

Указанные выше остатки возникли в ходе обычной деятельности. Проценты, подлежащие уплате связанным сторонам и получению от связанных сторон, представляют собой суммы, начисленные по нормальным рыночным ставкам. Остатки по предоставленным займам на конец года являются обеспеченными. За год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк создал резерв на сумму 11.370 тысяч тенге на сомнительные долги в отношении задолженности связанных сторон.

33. События после отчетной даты

В январе 2012 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям за 4 квартал 2011 года в сумме 122.581 тыс. тенге.

В первом квартале 2012 года Банк выкупил 1 002 062 штук собственных привилегированных акций с общей балансовой стоимостью 999.998 тысяч тенге за 771.588 тысяч тенге.

Расчет балансовой стоимости акций.

в тысячах тенге

		На 01/01/12
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$		
BV_{CS}	Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (в тенге)	2,80
NAV	Чистые активы для простых акций	55 966 250,00
NO_{CS}	Количество простых акций на дату расчета	20 000 000 000,00
$NAV = (TA - IA) - TL - PS$		
NAV	Чистые активы для простых акций	55 966 250,00
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	256 030 123,00
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	489 926,00
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	199 031 174,00
PS	Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	542 773,00
$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}$		
BV_{PS1}	Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета (в тенге)	1 044,79
NO_{PS1}	Количество привилегированных акций первой группы на дату расчета	4 903 235,00
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета	665 353,88
DC_{PS1}	Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах	4 457 487,00
$EPC = TD_{PS1} + PS$		
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы	665 353,88
TD_{PS1}	Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)») на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей	122 580,88

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Е.Б. Шайкенов

А.Ж. Сарина