

**АО «ASIACREDIT BANK
(АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

JSC «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-72

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудиторов в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

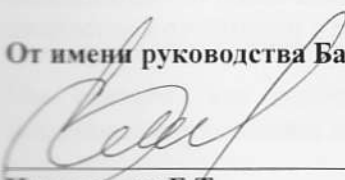
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

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

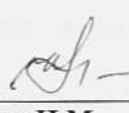
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена руководством Банка 29 марта 2012 года.

От имени руководства Банка:


Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

29 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан




Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

29 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

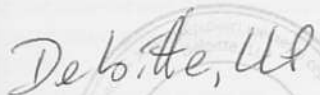
По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату,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

Прочие обстоятельства

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была аудирована другим аудитором, который 31 марта 2011 года выразил безусловно-положительное мнение по финансовой отчетности.



Эндрю Викес
Партнер по заданию
Институт Дипломированных
бухгалтеров Австралии
Сертификат по общественной
практике №78586,
Австралия



ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан №0000015,
серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов
Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№0082
от 13 июня 1994 года.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

29 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	1,470,865	832,660
Процентные расходы	4	(191,383)	(117,105)
Чистый процентный доход	4	1,279,482	715,555
Комиссионные доходы	5	219,027	217,845
Комиссионные расходы	6	(38,873)	(23,130)
Чистый комиссионный доход		180,154	194,715
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	7	38,685	45,107
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		33,435	22,961
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		44,759	3,560
Прочие операционные доходы		633	560
Операционные доходы		1,577,148	982,458
Убытки от обесценения	8	(300,531)	(121,734)
Расходы на персонал	9	(673,320)	(511,115)
Прочие общие административные расходы	10	(396,415)	(296,809)
Прочие расходы		(94,779)	-
Прибыль до налогообложения		112,103	52,800
Экономия/(расход) по подоходному налогу	11	4,487	(28,404)
Прибыль за год		116,590	24,396
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		279,912	22,250
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии		(44,759)	(3,560)
Переоценка зданий и земли		-	26,256
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		235,153	44,946
Итого совокупного дохода за год		351,743	69,342

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

29 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

29 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1,832,373	6,731,310
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	13	813,855	200,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	5,106,598	817,997
Производные финансовые инструменты	15	242,175	255,616
Кредиты, выданные клиентам	15	17,665,642	5,269,370
Текущий налоговый актив		47,217	31,791
Основные средства и нематериальные активы	16	1,171,087	1,099,815
Прочие активы	17	158,780	213,711
Итого активов		27,037,727	14,619,885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	18	408,525	6,505
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	19	234,033	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20	14,239,561	8,203,975
Отложенное налоговое обязательство	11	193,130	201,191
Прочие обязательства	21	117,341	88,937
Резервы по условным обязательствам	8	155,149	-
Итого обязательств		15,347,739	8,500,608
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	8,904,064	3,676,738
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		243,049	7,896
Прибыль от переоценки зданий и земельного участка		655,713	666,837
Резервы по общим банковским рискам		270,010	209,423
Специальный резерв		531,817	-
Нераспределенная прибыль		1,083,002	1,556,050
Итого капитала		11,689,988	6,119,277
Итого обязательств и капитала		27,037,727	14,619,885

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

29 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

29 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	1,126,713	800,507
Процентные расходы	(229,011)	(58,511)
Комиссионные доходы полученные	218,873	217,845
Комиссионные расходы уплаченные	(32,088)	(23,130)
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимся в наличии для продажи	44,759	3,560
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	52,126	65,046
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	12,312	28,466
Прочие полученные доходы	633	560
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(1,190,924)	(741,587)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	(204,399)	(71,353)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	(405,697)	12,789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3,934,225)	1,682,581
Кредиты, выданные клиентам	(12,213,282)	(1,592,980)
Прочие активы	34,900	2,578
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	400,000	1,222
Текущие счета и депозиты клиентов	6,069,368	3,911,383
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,001	-
Прочие обязательства	21,699	19,207
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(9,994,242)	4,258,183
Подоходный налог уплаченный	(19,000)	(27,410)
(Использование)/движение денежных средств от операционной деятельности	(10,013,242)	4,230,773
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(166,075)	(91,559)
Выручка от реализации основных средств	25,945	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(140,130)	(91,559)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска простых акций	5,227,326	293,655
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	5,227,326	293,655
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(4,926,046)	4,432,869
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	27,109	17,402
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6,731,310	2,281,039
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,832,373	6,731,310
(Примечание 12)		
От имени руководства Банка:		
Нугыманов Б.Т. Председатель Правления		Мусагалиева Н.М. Главный бухгалтер
29 марта 2012 года г. Алматы, Казахстан		29 марта 2012 года г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 9-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	(Дефицит)/резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Прибыль от переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Нераспределенная прибыль	Итого
тыс. тенге							
Остаток на 1 января 2010 года	3,383,083	2,333	(10,794)	643,981	167,352	1,570,325	5,756,280
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	24,396	24,396
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	22,250	-	-	-	22,250
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии	-	-	(3,560)	-	-	-	(3,560)
Переоценка зданий и земельного участка, за вычетом подоходного налога в размере 6,564 тысячи тенге	-	-	-	26,256	-	-	26,256
Итого прочего совокупного дохода	-	-	18,690	26,256	-	-	44,946
Итого совокупного дохода за год	-	-	18,690	26,256	-	24,396	69,342
Выпуск простых акций	293,655	-	-	-	-	-	293,655
Перевод в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	-	42,071	(42,071)	-
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков	-	-	-	(3,400)	-	3,400	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	3,676,738	2,333	7,896	666,837	209,423	1,556,050	6,119,277

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Прибыль от переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
тыс. тенге								
Остаток на 1 января 2011 года	3,676,738	2,333	7,896	666,837	209,423	-	1,556,050	6,119,277
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	116,590	116,590
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	279,912	-	-	-	-	279,912
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии	-	-	(44,759)	-	-	-	-	(44,759)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	235,153	-	-	-	-	235,153
Итого совокупного дохода за год	-	-	235,153	-	-	-	116,590	351,743
Выпуск простых акций	5,227,326	-	-	-	-	-	-	5,227,326
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	531,817	(531,817)	-
Перевод в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	-	60,587	-	(60,587)	-
Списание фонда переоценки зданий и земельного участка при выбытии	-	-	-	(8,358)	-	-	-	(8,358)
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков	-	-	-	(2,766)	-	-	2,766	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	8,904,064	2,333	243,049	655,713	270,010	531,817	1,083,002	11,689,988

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

29 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Мусагалieva Н.М.
Главный бухгалтер

29 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее «Банк») было учреждено в Казахстане как открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года и 28 мая 2009 года срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 года Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел четыре филиала: в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау и два структурных подразделения филиала в г. Алматы.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел три филиала: в городах Алматы, Астана и Атырау и одно расчетно-кассовое отделение в г. Алматы.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, количество сотрудников Банка составляло 212 и 157 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года главным акционером Банка является Г-н Султан Нурбол Сарыбайулы, обладающий 78.17% (2010: 47.12%). Также он владеет долями участия в предприятиях, не относящихся к Банку.

(б) Операционная среда

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов и активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Данная финансовая отчетность представлена в тенге и округлена с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 15,
- в части встроенного производного инструмента – Примечание 15(е),
- в части переоценки зданий и земельных участков – Примечание 16.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- производных финансовых инструментов;
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражаемых через прибыли или убытки.

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

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

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

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

(ii) Признание

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(iii) Оценка стоимости

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

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

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vi) Прекращение признания

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

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки по соглашениям «репо» и «обратного репо»

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

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

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

(viii) Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений, а также текущие счета и депозиты клиентов

Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений, а также текущие счета и депозиты клиентов изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форварды, срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(ii) Переоценка

Здания и земельные участки подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

(iii) Амортизация

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

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	от 3 до 5 лет
Оборудование и прочие активы	от 3 до 8 лет
Улучшения арендованной собственности	от 1 до 3 лет

(д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(е) Заложенные активы

Заложенные активы, оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую расчетную цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

(ж) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

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

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iii) Нефинансовые активы

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(з) Резервы

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

(и) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(к) Акционерный капитал

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

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи;
- «Специальный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляет 531,817 тысяч тенге. Разница, возникает в основном из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.
- «Резерв на общие банковские риски» создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства. Для целей настоящей финансовой отчетности Банк выделил резервы из нераспределенной прибыли.

Дивиденды

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

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

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

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

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

(м) Пенсионные обязательства и прочие обязательства

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(н) Признание процентных доходов и расходов

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

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

Комиссии за открытие кредитных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с выдачей кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по выданным кредитам. В случае если вероятность того, что обязательства по выданным кредитам могут привести к выдаче кредитов, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по выдаче кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по выдаче кредитов. По истечении срока действия обязательств по выдаче кредитов, не завершившимся выдачей кредитов, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредитов учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

(о) Принятие новых и пересмотренных стандартов

В прошлых годах Банк применил все новые и измененные Стандарты и Интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2011 года. Принятие новых и измененных Стандартов и Интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(п) Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

Банк не применял следующие МСФО и КИМСФО, которые были выпущены и относятся к его деятельности:

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

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

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года. Руководство Банка еще не закончило оценку эффекта использования этого стандарта для составления отчетности, когда он будет применен.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

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

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»– увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

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

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»– дают разъяснения по применению правил зачета, и фокусируются на следующих основных аспектах:

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

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

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

4 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,285,585	685,602
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	93,906	80,312
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	91,374	66,746
Итого процентные доходы	1,470,865	832,660
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	1,302,289	747,151
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	34,540	2,965
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,812	274
Пени по кредитам, выданным клиентам	38,850	15,524
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,379,491	765,914
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	91,374	66,746
Итого процентные доходы	1,470,865	832,660
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	191,383	117,105
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	189,353	117,067
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	1,936	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	94	38
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	191,383	117,105
Чистый процентный доход	1,279,482	715,555

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Снятие наличных денежных средств	82,052	60,716
Переводные операции	58,850	57,247
Операции с иностранной валютой	25,817	24,738
Выдача гарантий	23,137	47,263
Расчетные операции	13,069	15,065
Аренда сейфов	5,005	5,602
Услуги инкассации	1,451	2,052
Прочее	9,646	5,162
Итого комиссионные доходы	219,027	217,845

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Агентские услуги	12,375	-
Карточные операции	12,082	9,411
Прочее	14,416	13,719
	<u>38,873</u>	<u>23,130</u>

7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Реализованная прибыль от переоценки встроенного производного инструмента	52,126	65,046
Нереализованный убыток от переоценки встроенного производного инструмента	(13,441)	(19,939)
	<u>38,685</u>	<u>45,107</u>

8 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	101,254	128,873
Основные средства	896	(6,160)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	(3,181)	(671)
Условные обязательства	155,149	-
Прочие активы	46,413	(308)
	<u>300,531</u>	<u>121,734</u>

9 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	614,083	465,835
Налоги по заработной плате	59,237	45,280
	<u>673,320</u>	<u>511,115</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

10 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	67,962	48,060
Охрана	53,241	46,203
Расходы по операционной аренде	45,837	19,100
Услуги связи и информационные услуги	31,202	25,407
Налоги помимо подоходного налога	29,121	25,256
Профессиональные услуги	26,811	24,546
Коммунальные услуги	17,717	11,005
Транспортные услуги	14,682	8,522
Командировочные расходы	13,912	11,389
Реклама и маркетинг	12,732	7,334
Канцелярские принадлежности	10,058	6,490
Корпоративные мероприятия	9,284	10,804
Членские взносы	8,602	7,781
Фонд гарантирования депозитов	7,511	8,599
Ремонт и техническое обслуживание	5,635	11,202
Инкассаторские услуги	3,015	1,683
Почтовые услуги	2,455	1,722
Страхование	198	355
Прочие	36,440	21,351
	396,415	296,809

11 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	3,574	26,416
	3,574	26,416
(Экономия)/расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(8,061)	1,988
Всего (экономии)/расхода по подоходному налогу	(4,487)	28,404

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2011 и 2010 годах, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено следующим образом:

2011 года тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
Производные финансовые инструменты	(51,123)	2,688	-	(48,435)
Кредиты, выданные клиентам	(653)	902	-	249
Основные средства и нематериальные активы	(153,874)	7,715	-	(146,159)
Прочие обязательства	4,459	(3,244)	-	1,215
	<u>(201,191)</u>	<u>8,061</u>	<u>-</u>	<u>(193,130)</u>
2010 года тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2010 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.
Производные финансовые инструменты	(55,111)	3,988	-	(51,123)
Кредиты, выданные клиентам	(27,603)	26,950	-	(653)
Основные средства и нематериальные активы	(111,152)	(36,158)	(6,564)	(153,874)
Прочие обязательства	1,227	3,232	-	4,459
	<u>(192,639)</u>	<u>(1,988)</u>	<u>(6,564)</u>	<u>(201,191)</u>

12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	168,790	501,713
Счета типа «Ностро» в НБРК	782,881	5,834,274
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	848,999	-
- с кредитным рейтингом «BBB»	-	373,111
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	16,719	247
- с кредитным рейтингом «B+»	2,610	10,035
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	12,374	11,930
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	880,702	395,323
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>1,832,373</u>	<u>6,731,310</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

13 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	328,059	123,660
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	29,680	29,500
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»	452,983	41,225
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	-	7,053
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	1,231	482
Чеки, отправленные в банки на инкассо	1,902	1,527
Итого срочных депозитов в прочих банках	485,796	79,787
Резерв под обесценение	-	(3,172)
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	813,855	200,275

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел банков на долю которых приходилось более 10% капитала.

Анализ изменений в резерве под обесценение

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,172	3,843
Чистое восстановление резерва под обесценение за год	(3,181)	(671)
Курсовая разница	9	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	3,172

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

14 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,550,988	713,977
Итого государственных облигаций:	1,550,988	713,977
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	726,709	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,828,701	103,820
Итого корпоративных облигаций	3,555,410	103,820
Инвестиции в долевыe инструменты, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	200	200
	5,106,598	817,997

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов никакие статьи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевыx ценныx бумаг АО Центральный депозитарий.

15 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	9,107,956	3,554,166
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4,145,897	577,092
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13,253,853	4,131,258
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	3,383,054	291,954
Ипотечные кредиты	1,119,090	1,016,077
Кредиты на покупку автомобилей	53,857	33,058
Прочие	101,491	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4,657,492	1,341,089
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	17,911,345	5,472,347
Резерв под обесценение	(245,703)	(202,977)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17,665,642	5,269,370

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	202,977	126,179
Чистое создание резерва под обесценение	101,254	128,873
Списания	(58,528)	(52,075)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	245,703	202,977

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	9,107,956	-	9,107,956	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	9,107,956	-	9,107,956	-

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношени ю к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	3,410,588	(347)	3,410,241	0.0
- Потенциально неблагополучные	145,434	-	145,434	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	405,553	(124,475)	281,078	30.7
- просроченные более 1 года	184,322	(36,011)	148,311	19.5
Итого обесцененных кредитов	589,875	(160,486)	429,389	27.2
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	4,145,897	(160,833)	3,985,064	3.9
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13,253,853	(160,833)	13,093,020	1.2
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	3,352,832	(246)	3,352,586	-
- просроченные на срок менее 30 дней	8,190	(282)	7,908	3.4
- просроченные на срок 31-89 дней	20,710	(878)	19,832	4.2
- просроченные на срок 90-179 дней	852	(852)	-	100
- просроченные на срок более 361 дней	470	(470)	-	100
Итого потребительских кредитов	3,383,054	(2,728)	3,380,326	0.1
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	933,179	(2,992)	930,187	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	20,134	(585)	19,549	2.9
- просроченные на срок 31-89 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	17,035	(17,035)	-	100
- просроченные на срок 180-360 дней	273	-	273	-
- просроченные на срок более 361 дней	148,469	(60,598)	87,871	40.8
Всего ипотечных кредитов	1,119,090	(81,210)	1,037,880	7.3
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	52,274	(112)	52,162	0.2
- просроченные на срок 31-89 дней	1,583	-	1,583	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	53,857	(112)	53,745	0.2
Прочие				
- непросроченные	101,231	(560)	100,671	0.6
- просроченные на срок более 361 дней	260	(260)	-	100
Итого прочих	101,491	(820)	100,671	0.8
Итого кредитов розничным клиентам	4,657,492	(84,870)	4,572,622	1.8
Итого кредитов клиентам	17,911,345	(245,703)	17,665,642	1.4

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс.тенге	%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	3,281,113	-	3,281,113	-
- Потенциально неблагополучные кредиты	153,020	-	153,020	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	120,033	(87,181)	32,852	72.6
Всего обесцененных кредитов	120,033	(87,181)	32,852	72.6
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3,554,166	(87,181)	3,466,985	2.5

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	500,607	-	500,607	-
- Потенциально неблагоприятные	54,620	-	54,620	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	21,865	(15,632)	6,233	71.5
Итого обесцененных кредитов	21,865	(15,632)	6,233	71.5
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	577,092	(15,632)	561,460	2.7
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4,131,258	(102,813)	4,028,445	2.5
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	692,788	(1,534)	691,254	0.2
- просроченные на срок менее 30 дней	34,530	(612)	33,918	1.8
- просроченные на срок 31-89 дней	162,234	(22,367)	139,867	13.8
- просроченные на срок 90-179 дней	23,740	(3,199)	20,541	13.5
- просроченные на срок 180-360 дней	15,246	(1,109)	14,137	7.3
- просроченные на срок более 361 дней	87,539	(62,845)	24,694	71.8
Всего ипотечных кредитов	1,016,077	(91,666)	924,411	9.0
Потребительские кредиты				
- непросроченные	221,011	(202)	220,809	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	6,433	-	6,433	-
- просроченные на срок 31-89 дней	62,776	(8,296)	54,480	13.2
- просроченные на срок 180-360 дней	1,734	-	1,734	-
Итого потребительских кредитов	291,954	(8,498)	283,456	2.9
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	33,058	-	33,058	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	33,058	-	33,058	-
Итого кредитов розничным клиентам	1,341,089	(100,164)	1,240,925	7.5
Итого кредитов клиентам	5,472,347	(202,977)	5,269,370	3.7

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2011 года потенциально неблагополучные кредиты на сумму 145,434 тысяч тенге (2010: 207,640 тысяч тенге) являются просроченными, но не обесцененными в результате превышения величины обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 1,700,337 тысяч тенге и ноль тенге (2010: 69,818 тысяч тенге и 187,364 тысяч тенге, соответственно), соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность; и
- негативные чрезвычайные обстоятельства.

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

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

- исторически годовой уровень понесенных убытков составляет 0%, учитывая малое количество заемщиков, каждый из которых был оценен на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков за прошлые периоды, резерва под обесценения портфеля не потребуется;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 30% - 50%; и
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет не более 30% от первоначально оцененной стоимости

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

(в) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	11,925,919	4,505,528
Кредиты, обеспеченные гарантиями	1,759,963	115,727
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	1,080,245	224,284
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	1,049,185	67,091
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	1,845,061	189,220
Необеспеченные кредиты	250,972	370,497
	17,911,345	5,472,347
За вычетом резерва под обесценение	(245,703)	(202,977)
Итого кредиты, выданные клиентам	17,665,642	5,269,370

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк приобрел активы балансовой стоимостью 11,744 тысяч тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2010: 112,075 тысяч тенге), и реализовал на сумму 57,773 тысяч тенге (2010: ноль тенге).

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Анализ по секторам:		
Торговля	7,308,563	837,562
Физические лица	4,657,492	1,341,089
Услуги	2,284,636	949,109
Строительство	1,236,071	699,538
Транспорт	1,097,643	14,667
Промышленное производство	561,931	389,214
Здравоохранение и социальные услуги	481,971	-
Образование	246,641	238,908
Сельское хозяйство	-	700,000
Нефтегазовый сектор	-	102,737
Прочие	36,397	199,523
	<u>17,911,345</u>	<u>5,472,347</u>
За вычетом резерва под обесценение	(245,703)	(202,977)
Итого кредиты, выданные клиентам	<u>17,665,642</u>	<u>5,269,370</u>

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет одного заемщика, кредиты по которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1,206,688 тысяч тенге (2010: 704,356 тысяч тенге).

(д) Срок погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 23, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(е) Встроенный производный финансовый инструмент

По состоянию на 31 декабря 2011 года погашение кредитов в размере 867,725 тысяч тенге (2010: 1,186,082 тысячи тенге) частично привязано к любому увеличению курса доллара США по отношению к тенге. Если стоимость данных иностранных валют повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость данных иностранных валют уменьшится, сумма к получению не корректируется ниже первоначальной просроченной суммы, выраженной в тенге.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Оцененная стоимость встроенного производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 242,175 тысяч тенге (2010: 255,615 тысяч тенге), которая была определена с использованием методики на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.50% до 1.29% для доллара США и от 1.11% до 4.08% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.16% до 2.89% для доллара США и от 1.22% до 4.13% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

16 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
Первоначальная стоимость/ переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	955,361	492,492	32,817	46,222	114,142	72,328	-	1,713,362
Поступления	398	-	-	38,879	73,825	29,840	23,133	166,075
Выбытия	-	(26,819)	-	(2,198)	(4,201)	-	-	(33,218)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	955,759	465,673	32,817	82,903	183,766	102,168	23,133	1,846,219
Износ/амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	444,429	-	25,500	33,881	83,620	26,117	-	613,547
Начисленный износ и амортизация за год	19,630	-	3,848	10,897	20,652	7,519	5,416	67,962
Выбытия	-	-	-	(2,198)	(4,179)	-	-	(6,377)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	464,059	-	29,348	42,580	100,093	33,636	5,416	675,132
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2011 года	491,700	465,673	3,469	40,323	83,673	68,532	17,717	1,171,087

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Здания	Земельные участки	Транспорт- ные средства	Компьютеры	Оборудова- ние и прочие активы	Нематериа- льные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
тыс. тенге								
Первоначальная стоимость/ переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	1,184,541	425,398	29,442	35,850	102,091	30,589	10,394	1,818,305
Поступления	-	-	5,188	11,236	13,961	41,739	-	72,124
Выбытия	(19,708)	-	(1,813)	(864)	(1,910)	-	-	(24,295)
Передачи	10,394	-	-	-	-	-	(10,394)	-
Переоценка	(219,866)	67,094	-	-	-	-	-	(152,772)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	955,361	492,492	32,817	46,222	114,142	72,328	-	1,713,362
Износ/амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	615,013	-	20,930	28,519	75,602	21,730	-	761,794
Начисленный износ и амортизация за год	21,169	-	6,383	6,191	9,930	4,387	-	48,060
Выбытия	-	-	(1,813)	(829)	(1,912)	-	-	(4,554)
Переоценка	(191,753)	-	-	-	-	-	-	(191,753)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	444,429	-	25,500	33,881	83,620	26,117	-	613,547
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2010 года	510,932	492,492	7,317	12,341	30,522	46,211	-	1,099,815

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2011 и 2010 годах отсутствовали.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(а) Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость зданий и земельных участков подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Алуан Трейд Сервиз».

Для переоценки активов был использован рыночный метод и метод капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- ставки арендной платы за квадратный метр составляют от 240 до 360 долларов США в зависимости от месторасположения и класса
- коэффициент заполнения составляет 95%
- операционные расходы варьируются от 10% до 20% от величины дохода от арендной платы
- уровень капитализации варьируется от 13% до 16%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года, в случае если бы стоимость зданий не была бы переоценена, составила бы 249,148 тысячи тенге (2010: 254,233 тысячи тенге).

17 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторская задолженность	46,557	-
Начисленные комиссионные доходы	3,308	3,154
Прочие	7,149	2,300
Резерв под обесценение	(46,557)	-
Итого прочих финансовых активов	10,457	5,454
Прочие нефинансовые активы:		
Заложенное имущество	67,997	128,011
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	47,096	72,264
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	31,892	3,619
Авансы, полученные от персонала	714	3,925
Сырье и материалы	166	251
Прочие	458	556
Резерв под обесценение	-	(369)
Итого прочих нефинансовых активов	148,323	208,257
Итого прочих активов	158,780	213,711

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, могут быть представлены следующим образом.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	369	822
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	46,413	(308)
Списания	(225)	(145)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	46,557	369

18 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Депозиты	307,248	5,900
Долгосрочные займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	100,624	-
Срочные депозиты	653	605
	408,525	6,505

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имеет банков счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

19 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	2011 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	234,033	254,302
Итого	234,033	254,302

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

20 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	5,148,769	1,893,343
- Физические лица	323,691	4,856,141
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	8,507,094	1,120,906
- Физические лица	260,007	333,585
	14,239,561	8,203,975

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 1,383,771 тысяч тенге (в 2010 году: 137,218 тысяч тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет двух и одного клиентов, соответственно, счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 3,571,207 тысяч тенге (2010 год: 4,296,590 тысяч тенге).

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	14,209	25,341
Кредиторская задолженность по комиссиям	9,402	2,617
Прочие финансовые обязательства	2,813	1,400
Всего прочих финансовых обязательств	26,424	29,358
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по дивидендам	35,212	35,212
Кредиторская задолженность перед работниками	23,090	14,976
Авансы выданные	13,916	6,022
Кредиторская задолженность по прочим налогам	18,699	3,369
Всего прочих нефинансовых обязательств	90,917	59,579
	117,341	88,937

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

22 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2011 года зарегистрированный, выпущенный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (2010: 19,000,000) и выпущенный акционерный капитал состоит из 8,904,604 простых акций (2010: 3,676,738 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 2011 года было размещено 5,227,326 простых акций (2010: 293,655) по номинальной стоимости. Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1,083,002 тысяч тенге (2010 году: 1,556,050 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов дивиденды не объявлялись.

(в) Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

23 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(б) Рыночный риск

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

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

КУАО, возглавляемый Председателем Совета директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

(i) Риск изменение ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, т.к. они содержат балансы финансовых инструментов, по которым начисляются проценты.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	75,112	-	-	-	-	75,112
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	400,400	-	-	29,680	430,080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	208,751	-	198,566	2,927,402	1,771,679	5,106,398
Кредиты, выданные клиентам	1,736,230	5,899,871	2,115,091	6,414,800	1,499,650	17,665,642
	<u>2,020,093</u>	<u>6,300,271</u>	<u>2,313,657</u>	<u>9,342,202</u>	<u>3,301,009</u>	<u>23,277,232</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	1,277	306,312	8,846	76,705	15,385	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,033	-	-	-	-	234,033
Текущие счета и депозиты клиентов	1,508,068	407,702	4,714,119	1,549,961	-	8,179,850
	<u>1,743,378</u>	<u>714,014</u>	<u>4,722,965</u>	<u>1,626,666</u>	<u>15,385</u>	<u>8,822,408</u>
	<u>276,715</u>	<u>5,586,257</u>	<u>(2,409,308)</u>	<u>7,715,536</u>	<u>3,285,624</u>	<u>14,454,824</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	8,207	-	-	-	-	8,207
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	29,500	-	-	-	-	29,500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103,820	299,086	414,891	-	-	817,797
Кредиты, выданные клиентам	527,233	46,339	1,197,761	2,494,863	1,003,174	5,269,370
	668,760	345,425	1,612,652	2,494,863	1,003,174	6,124,874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	605	-	-	-	5,900	6,505
Текущие счета и депозиты клиентов	307,044	18,297	984,693	144,457	-	1,454,491
	307,649	18,297	984,693	144,457	5,900	1,460,996
	361,111	327,128	627,959	2,350,406	997,274	4,663,878

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 г.			2010 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	0.5	0.5	-	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	9	-	-	0.5	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.8	-	-	5.1	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.6	17.3	-	16.7	17.2	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	7.6	-	-	-	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	7.2	1.5	6.0	8.2	4.4	2.6

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(31,312)	(31,312)	(7,363)	(7,363)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	31,312	31,312	7,363	7,363

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

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,050)	172,648	-	20,756
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,050	(163,273)	-	(19,567)

(ii) Валютный риск

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	862,701	827,318	142,354	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	729,690	82,570	1,595	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,106,598	-	-	5,106,598
Производные финансовые инструменты	-	242,175	-	242,175
Кредиты, выданные клиентам	17,622,248	43,394	-	17,665,642
Прочие финансовые активы	4,286	2,068	4,103	10,457
Итого активов	24,325,523	1,197,525	148,052	25,671,100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	401,936	6,589	-	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,033	-	-	234,033
Текущие счета и депозиты клиентов	13,130,656	959,873	149,032	14,239,561
Прочие финансовые обязательства	20,545	5,588	291	26,424
Итого обязательств	13,787,170	972,050	149,323	14,908,543
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	10,538,353	225,475	(1,271)	10,762,557

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,918,103	638,364	174,843	6,731,310
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	200,275	-	-	200,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	817,997	-	-	817,997
Производные финансовые инструменты	-	255,616	-	255,616
Кредиты, выданные клиентам	5,226,331	43,039	-	5,269,370
Прочие финансовые активы	5,454	-	-	5,454
Итого активов	12,168,160	937,019	174,843	13,280,022
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	-	6,505	-	6,505
Текущие счета и депозиты клиентов	7,339,591	692,620	171,764	8,203,975
Прочие финансовые обязательства	27,136	2,156	66	29,358
Итого обязательств	7,366,727	701,281	171,830	8,239,838
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	4,801,433	235,738	3,013	5,040,184

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	22,547	22,547	23,574	23,574
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	(127)	(127)	301	301

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

(а) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу.

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные эквиваленты	1,832,373	-	1,832,373	-	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	813,855	-	813,855	-	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,106,398	-	5,106,398	-	5,106,398
Производные финансовые инструменты	242,175	-	242,175	-	242,175
Кредиты, выданные клиентам	17,665,642	1,103,028	16,562,614	16,311,642	250,972
Прочие финансовые активы	10,457	-	10,457	-	10,457
Итого финансовые активы	25,670,900	1,103,028	24,567,872	16,311,642	8,256,230
Условные обязательства	5,143,173	280,743	4,862,430	2,787,317	2,075,113

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные эквиваленты	6,731,310	-	6,731,310	-	6,731,310
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	200,275	-	200,275	-	200,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	817,797	-	817,797	-	817,797
Производные финансовые инструменты	255,616	-	255,616	-	255,616
Кредиты, выданные клиентам	5,269,370	77,078	5,192,292	4,821,795	370,497
Прочие финансовые активы	5,454	-	5,454	-	5,454
Итого финансовые активы	13,279,822	77,078	13,202,744	4,821,795	8,380,949
Условные обязательства	802,924	60,140	742,784	642,856	99,928

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(б) Скоринг

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	848,999	951,671	31,703	-	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	29,680	328,059	452,983	3,133	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,277,697	2,828,701	200	5,106,598
Производные финансовые инструменты	-	-	-	242,175	242,175
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	17,665,642	17,665,642
Прочие финансовые активы	-	-	-	10,457	10,457
	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	373,111	6,335,987	22,212	-	6,731,310
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	36,553	123,660	38,053	2,009	200,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	713,977	103,820	200	817,997
Производные финансовые инструменты	-	-	-	255,616	255,616
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	5,269,370	5,269,370
Прочие финансовые активы	-	-	-	5,454	5,454

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных кредитов, групп розничных кредитов и кредитов малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен кредитам, выданным клиентам, в отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
		До 3 меся- цев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	813,855	-	-	-	-	-	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,106,598	-	-	-	-	-	5,106,598
Производные финансовые инструменты	234,059	3,219	-	-	-	4,897	242,175
Кредиты, выданные клиентам	16,958,061	59,576	-	1,360	135,116	757,232	17,911,345
Прочие финансовые активы	10,457	-	-	-	-	-	10,457

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев в	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	200,275	-	-	-	-	3,172	203,447
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	817,997	-	-	-	-	-	817,997
Производные финансовые инструменты	249,098	2,573	-	-	-	3,945	255,616
Кредиты, выданные клиентам	4,728,577	214,073	15,746	19,999	19,426	474,526	5,472,347
Прочие финансовые активы	5,454	-	-	-	-	-	5,454

(в) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

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

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	57,767	68,340	301,312	5,936	433,355	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,033	-	-	-	234,033	234,033
Текущие счета и депозиты клиентов	7,106,664	625,491	5,719,020	1,608,073	15,059,248	14,239,561
Прочие финансовые обязательства	13,738	7,287	5,399	-	26,424	26,424
Всего обязательств	7,412,202	701,118	6,025,731	1,614,009	15,753,060	14,908,543
Обязательства кредитного характера	5,143,173	-	-	-	5,143,173	5,143,173

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	608	-	-	5,930	6,538	6,505
Текущие счета и депозиты клиентов	6,861,064	230,747	1,008,005	145,179	8,244,995	8,203,975
Прочие финансовые обязательства	27,944	397	644	373	29,358	29,358
Всего обязательств	6,889,616	231,144	1,008,649	151,482	8,280,891	8,239,838
Обязательства кредитного характера	802,924	-	-	-	802,924	802,924

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1,832,373	-	-	-	-	-	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	3,133	-	400,400	-	82,263	328,059	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99,877	307,440	2,927,402	1,771,679	200	5,106,598
Производные финансовые инструменты	13,725	60	3,406	7,155	217,829	-	242,175
Кредиты, выданные клиентам	1,619,969	116,261	8,014,962	6,414,800	1,499,650	-	17,665,642
Прочие финансовые активы	10,457	-	-	-	-	-	10,457
Итого финансовых активов	3,479,657	216,198	8,726,208	9,349,357	3,571,421	328,259	25,671,100
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	1,277	-	315,158	76,705	15,385	-	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,033	-	-	-	-	-	234,033
Текущие счета и депозиты клиентов	6,787,435	507,970	5,157,671	1,749,385	37,100	-	14,239,561
Прочие финансовые обязательства	13,738	7,287	5,399	-	-	-	26,424
Итого финансовых обязательств	7,036,483	515,257	5,478,228	1,826,090	52,485	-	14,908,543
Чистая позиция	(3,556,826)	(299,059)	3,247,980	7,523,267	3,518,936	328,259	10,762,557

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	6,731,310	-	-	-	-	-	6,731,310
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	76,615	-	-	-	-	123,660	200,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713,978	-	-	103,819	-	200	817,997
Производные финансовые инструменты	22,590	8,420	73,175	59,004	92,427	-	255,616
Кредиты, выданные клиентам	384,082	143,151	1,244,100	2,494,863	1,003,174	-	5,269,370
Прочие финансовые активы	5,454	-	-	-	-	-	5,454
Итого финансовых активов	7,934,029	151,571	1,317,275	2,657,686	1,095,601	123,860	13,280,022
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	605	-	-	5,900	-	-	6,505
Текущие счета и депозиты клиентов	6,826,929	229,599	1,002,990	144,457	-	-	8,203,975
Прочие финансовые обязательства	27,944	397	644	373	-	-	29,358
Итого финансовых обязательств	6,855,478	229,996	1,003,634	150,730	-	-	8,239,838
Чистая позиция	1,078,551	(78,425)	313,641	2,506,956	1,095,601	123,860	5,040,184

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

24 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	8,904,064	3,676,738
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Нераспределенная прибыль и специальный резерв	1,884,829	1,765,473
Итого квалифицированный капитал первого уровня	10,791,226	5,444,544
Капитал второго уровня		
Резерв переоценки зданий и земельных участков	655,713	666,837
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	243,049	7,896
Итого квалифицированный капитал второго уровня	898,762	674,733
Итого нормативного капитала	11,689,988	6,119,277
Активы, взвешенные с учетом риска	23,824,380	7,972,954
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	45%	68%
Итого коэффициент достаточности капитала	49%	77%

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

25 ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии	2,140,631	617,384
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3,157,691	185,540
Резерв под обесценение	(155,149)	-
	<u>5,143,173</u>	<u>802,924</u>

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

26 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

27 СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав акционеров Банка входят 10 физических лиц (2010: 9 физических лиц). Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Советом директоров и Правлением составили:

	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	4,311	16.00%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7,702	-	19,803	5.00%

Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	123,505	149,883

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	300	-
Процентные расходы	-	398

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких членов семей ключевого руководящего персонала и акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	138,903	16.3%	178,834	16.6%
Гарантии	262,500	-	262,500	-
Текущие счета и депозиты клиентов	56,997	-	4,670,476	2.3%

Кредиты и гарантии предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2016 года.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	27,519	37,344
Процентные расходы	-	200

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, значительная часть финансовых активов 97% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

28 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011 г. тыс. тенге		2010 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,832,373	1,832,373	6,731,310	6,731,310
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	813,855	813,855	200,275	200,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,106,598	5,106,598	817,997	817,997
Производные финансовые инструменты	242,175	242,175	255,616	255,616
Кредиты, выданные клиентам	17,665,642	18,414,514	5,269,370	5,290,378
Прочие финансовые активы	10,457	10,457	5,454	5,454
	25,671,100	26,419,972	13,280,022	13,301,030
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	408,525	408,525	6,505	6,505
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,033	254,302	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	14,239,561	14,351,614	8,203,975	8,078,639
Прочие финансовые обязательства	26,424	26,424	29,358	29,358
	14,908,543	15,040,865	8,239,838	8,114,502

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Производные финансовые инструменты	-	242,175	242,175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5,106,398	200	5,106,598
	<u>5,106,398</u>	<u>242,375</u>	<u>5,348,773</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Производные финансовые инструменты	-	255,616	255,616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	817,797	200	817,997
	817,797	255,816	1,073,613

Как раскрыто в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов с балансовой стоимостью 200 тысяч тенге не может быть определена и данные инструменты отражены по себестоимости и относятся к Уровню 3.

Производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 3, так как Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка-Шоулза (Примечание 15(е)). Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, независимыми друг от друга сторонами.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	255,616	275,555
Итого прибылей или убытков в составе прибыли или убытка	38,685	45,107
Урегулирование	(52,126)	(65,046)
Остаток на 31 декабря	242,175	255,616