

Акционерное Общество «Заман-Банк»

Финансовая отчетность

За 2011 год

с Заключением независимых аудиторов

Содержание**Заключение независимых аудиторов**

| | |
|---|---|
| Отчет о финансовом положении | 1 |
| Отчет о совокупном доходе..... | 4 |
| Отчет об изменениях в капитале | 5 |
| Отчет о движении денежных средств | 6 |

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|---|----|
| 1. Описание деятельности | 5 |
| 2. Основа подготовки отчетности | 5 |
| 3. Основные положения учетной политики | 6 |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки..... | 17 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 18 |
| 6. Средства в кредитных организациях | 18 |
| 7. Кредиты клиентам | 18 |
| 8. Основные средства | 21 |
| 9. Нематериальные активы | 21 |
| 10. Средства клиентов | 22 |
| 11. Субординированный займ | 22 |
| 12. Налогообложение..... | 23 |
| 13. Прочие расходы от обесценения и резервы | 24 |
| 14. Прочие активы и обязательства..... | 24 |
| 15. Капитал | 24 |
| 16. Договорные и условные обязательства..... | 25 |
| 17. Чистые комиссионные доходы | 26 |
| 18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы | 27 |
| 19. Управление рисками | 27 |
| 20. Анализ сроков погашения активов и обязательств..... | 35 |
| 21. Операции со связанными сторонами | 35 |
| 22. Достаточность капитала..... | 37 |

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «Заман-Банк»

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

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

20 Марта 2012 г.

Отчет о финансовом положении На 31 декабря 2011 года

(в тысячах казахстанских тенге)

| | <i>Прим.</i> | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 514.255 | 575.211 |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 14.680 | 542.463 |
| Кредиты клиентам | 7 | 4.227.453 | 3.643.764 |
| Основные средства | 8 | 11.357 | 8.830 |
| Нематериальные активы | 9 | 14.039 | 14.667 |
| Прочие активы | 14 | 20.365 | 10.994 |
| Итого активы | | 4.802.149 | 4.795.929 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 10 | 292.940 | 690.943 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 12 | 48.538 | 47.308 |
| Резервы | 13 | 102.353 | 112.470 |
| Прочие обязательства | 14 | 14.527 | 21.326 |
| Субординированный займ | 11 | 100.036 | 251.297 |
| Итого обязательства | | 558.394 | 1.123.344 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 15 | 3.266.250 | 3.015.000 |
| Нераспределенная прибыль | | 977.505 | 657.585 |
| Итого капитал | | 4.243.755 | 3.672.585 |
| Итого капитал и обязательства | | 4.802.149 | 4.795.929 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена А.

Председатель Правления

Сейтова Римма С.

Главный бухгалтер

20 марта 2012 г.

Отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах казахстанских тенге)

| | <i>Прим.</i> | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты клиентам | | 505.650 | 462.472 |
| Средства в кредитных организациях | | 151 | 203 |
| | | 505.801 | 462.675 |
| Процентные расходы | | | |
| Средства клиентов | | (262) | (369) |
| Субординированный займ | | (407) | (1.646) |
| | | (669) | (2,015) |
| Чистый процентный доход | | 505.132 | 460.660 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | 7 | (23.729) | (190.525) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов клиентам | | 481.403 | 270.135 |
| Чистые комиссионные доходы | 17 | 53.215 | 154.747 |
| Первоначальное признание доходов по кредитам клиентам, включая корректировку от изменения будущих денежных потоков | | 37.968 | — |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте | | 16.608 | 23.625 |
| Прочие доходы | | 60 | 2.330 |
| | | 107.851 | 180.702 |
| Непроцентные доходы | | | |
| Расходы на персонал | 18 | (91.820) | (81.735) |
| Прочие операционные расходы | 18 | (107.654) | (97.767) |
| Прочие доходы/ (расходы) от обесценения и восстановления/ (создания) резервов | 13 | 10.135 | (46.726) |
| | | (189.339) | (226.228) |
| Непроцентные расходы | | | |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | 399.915 | 224.609 |
| Расходы по налогу на прибыль | 12 | (79.995) | (46.107) |
| Прибыль за отчетный год | | 319.920 | 178.502 |
| Прочий совокупный доход за год | | — | — |
| Итого совокупный доход за год | | 319.920 | 178.502 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена А.

Председатель Правления

Сеитова Римма С.

Главный бухгалтер

20 марта 2012 г.

Отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся по 31 декабря 2011 года

(в тысячах казахстанских тенге)

| | <i>Уставный капитал</i> | <i>Нераспределенная прибыль</i> | <i>Итого капитал</i> |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| На 31 декабря 2009 г. | 3.015.000 | 479.083 | 3.494.083 |
| Итого совокупный доход за год | – | 178.502 | 178.502 |
| На 31 декабря 2010 г. | 3.015.000 | 657.585 | 3.672.585 |
| Итого совокупный доход за год | – | 319.920 | 319.920 |
| Выпуск акций (Примечание15) | 251.250 | – | 251.250 |
| На 31 декабря 2011 г. | 3.266.250 | 977.505 | 4.243.755 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена А.

Председатель Правления

Сейтова Римма С.

Главный бухгалтер

20 марта 2012 г.

Отчет о движении денег
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах казахстанских тенге)

| | <i>Прим.</i> | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 486.202 | 461.893 |
| Проценты выплаченные | | (696) | (1.984) |
| Комиссии полученные | | 56.155 | 68.052 |
| Комиссии выплаченные | | (2.311) | (2.190) |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 16.249 | 24.079 |
| Прочие доходы полученные | | 60 | – |
| Расходы на персонал, выплаченные | | (91.515) | (82.815) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (104.705) | (94.768) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 359.421 | 372.267 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Средства в кредитных организациях | | 528.107 | (452.686) |
| Кредиты клиентам | | (549.816) | (486.144) |
| Прочие активы | | (6.186) | (743) |
| <i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Средства клиентов | | (397.987) | 206.918 |
| Прочие обязательства | | – | 4.430 |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль | | (66.443) | (355.958) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (84.871) | (46.752) |
| Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности | | (151.314) | (402.710) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 8 | (6.193) | (3.595) |
| Приобретение нематериальных активов | 9 | (3.449) | (9.635) |
| Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности | | (9.642) | (13.230) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от субординированного займа | 11 | 100.000 | 251.250 |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 100.000 | 251.250 |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | | (60.956) | (164.690) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5 | 575.211 | 739.901 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5 | 514.255 | 575.211 |
| Не денежные транзакции: | | | |
| Уменьшение субординированного займа | 11 | (251.250) | – |
| Увеличение уставного капитала | 11 | 251.250 | – |

В 2010 году Банк получил субординированный займ от акционеров в сумме 251.250 тыс. тенге. В 2011 году субординированный займ был конвертирован в простые акции Банка (Примечание 11).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена А.
 Сеитова Римма С.
 20 марта 2012 г.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 5-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Заман-Банк» (далее по тексту – "Банк") было учреждено 06 июня 1991 года в Республике Казахстан. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит обмен валют, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам на основании лицензии №11, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – "КФН") 24 декабря 2007 года.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании Казахских законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Казахстанский фонд гарантирования вкладов. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5.000 тыс. тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и/или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Головной зарегистрированный офис Банка находится по адресу: улица Машхур Жусупа 111А, г. Экибастуз, 141206, Павлодарская область, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

| Акционер | 2011 г. | 2010 г. |
|--|--------------|--------------|
| | % | % |
| Абгужинов Т.С. | 25,1 | 9,2 |
| Абгужинов А.Т. | 21,8 | 23,3 |
| ТОО «Алан-А» | 9,2 | 20,0 |
| ТОО «Энерготактика» | 8,8 | 9,5 |
| ТОО «Директ» | 7,3 | 7,9 |
| ТОО «Экибастузский региональный Бизнес-Центр | 6,2 | 6,7 |
| Абгужинов Б.С. | 5,9 | 6,4 |
| ТОО «Солтеко Казахстан» | 3,8 | 4,1 |
| Ким Р.С. | 3,0 | 3,3 |
| Прочие | 8,9 | 9,6 |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

На 31 декабря 2011 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 865.560 акций Банка (или 26.6%) (2010 г.: 625.560 акций, или 10.8%).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Настоящая Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – "тыс. тенге").

Переклассификации

В данные за 2010 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2011 году.

| | Согласно предыдущему отчету | Сумма переклассификации | Скорректиро- ванная сумма |
|---|--------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Основные средства и нематериальные активы | 23.497 | – | – |
| Основные средства | – | 8.830 | 8.830 |
| Нематериальные активы | – | 14.667 | 14.667 |

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Банк выпустил долевые инструменты в пользу кредиторов в счет погашения субординированного займа (Примечание 11).

Усовершенствования МСФО

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

- МСФО (IFRS 3) «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

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

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

| | <u>Норма амортизации</u> |
|--------------------------|--------------------------|
| Компьютеры | 20-50% |
| Прочие основные средства | 10-50% |
| Земля | 0% |

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской Фондовой Биржи на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

| | <i>31 декабря</i> | |
|-------------------------|-------------------|-------------|
| | <i>2011</i> | <i>2010</i> |
| Тенге/ доллар США | 148,40 | 147,50 |
| Тенге/ Евро | 191,72 | 196,88 |
| Тенге/ Российский рубль | 4,61 | 4,83 |

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

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

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

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

Адекватность начисления резервов по выданным гарантиям

Банк регулярно проводит анализ своих обязательств по выданным гарантиям и схожим условным обязательствам. Данные инструменты анализируются и оцениваются аналогичным образом как по кредитам клиентам. Банк использует свое субъективное суждение при оценке провизий по выданным гарантиям, основываясь на вероятности денежных оттоков выплаты обязательств по гарантиям.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|---|-----------------------|----------------|
| Наличные средства | <u>37.457</u> | 21.962 |
| Остатки средств на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан | 468.704 | 542.880 |
| Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан | 8.094 | 10.369 |
| Денежные средства и их эквиваленты | <u>514.255</u> | 575.211 |

Банк обязан хранить в Национальном Банке Республики Казахстан беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных Банком средств. Банк имеет право использовать средства без каких-либо ограничений.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|---|----------------------|----------------|
| Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней | <u>14.680</u> | 542.463 |
| Средства в кредитных организациях | <u>14.680</u> | 542.463 |

В течение 2011 года Банком были размещены средства в различных валютах в Казахстанских банках и в банках стран СНГ. На 31 декабря 2011 года Банком были размещены средства, эквивалентные 13.189 тыс. тенге (2010 г.: 537.182 тыс. тенге) на депозитах в банке страны СНГ и средства в сумме 1.491 тыс. тенге (2010 г.: 5.237 тыс. тенге) на депозитах в международно-признанном банке страны ОЭСР.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|---|-------------------------|------------------|
| Коммерческое кредитование | <u>3.931.866</u> | 3.376.167 |
| Индивидуальные предприниматели | 512.573 | 417.760 |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 41.868 | 61.456 |
| Потребительское кредитование | 25.460 | 19.529 |
| Ипотечное кредитование | 9.431 | 10.921 |
| Итого кредиты клиентам | 4.521.198 | 3.885.883 |
| За вычетом резерва под обесценение | (293.745) | (242.069) |
| Кредиты клиентам | <u>4.227.453</u> | 3.643.764 |

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

| | <i>Коммерческое кредитование 2011 г.</i> | <i>Индивидуальные предприниматели 2011 г.</i> | <i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 г.</i> | <i>Потребительское кредитование 2011 г.</i> | <i>Ипотечное кредитование 2011 г.</i> | <i>Итого 2011 г.</i> |
|--------------------------------------|--|---|--|---|---------------------------------------|----------------------|
| На 1 января 2011 г. | 165.394 | 60.860 | 15.691 | 47 | 77 | 242.069 |
| Расходы за год | 31.049 | (7.899) | (744) | 1400 | (77) | 23.729 |
| Восстановление | 21.353 | 4.791 | 1.803 | – | – | 27.947 |
| На 31 декабря 2011 г. | 217.796 | 57.752 | 16.750 | 1.447 | – | 293.745 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 217.796 | 57.752 | 16.750 | 1.447 | – | 293.745 |

Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе

1.277.290 60.141 16.966 4.547 – 1.358.944

| | <i>Коммерческое кредитование 2010 г.</i> | <i>Индивидуальные предприниматели 2010 г.</i> | <i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.</i> | <i>Потребительское кредитование 2010 г.</i> | <i>Ипотечное кредитование 2010 г.</i> | <i>Итого 2010 г.</i> |
|--------------------------------------|--|---|--|---|---------------------------------------|----------------------|
| На 1 января 2010 г. | 57.562 | 21.181 | 5.460 | 17 | 27 | 84.247 |
| Расходы за год | 130.177 | 47.902 | 12.350 | 35 | 61 | 190.525 |
| Амортизация дисконта | (2.711) | (998) | (258) | – | – | (3.967) |
| Списанные суммы | (19.634) | (7.225) | (1.861) | (5) | (11) | (28.736) |
| На 31 декабря 2010 г. | 165.394 | 60.860 | 15.691 | 47 | 77 | 242.069 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 165.394 | 60.860 | 15.691 | 47 | 77 | 242.069 |

Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе

1.303.554 71.852 17.449 4.677 77 1.397.609

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., составили 32.709 тыс. тенге. (2010 г. – 21.145 тыс. тенге).

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и прочие,
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обеспечения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам заемщикам, составляла 3.640.415 тыс. тенге (81% от совокупного кредитного портфеля) (2010г. 2.360.645 тыс. тенге, 69% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 49.911 тыс. тенге (2010 г.:44.234 тыс. тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

| | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Частные компании | 3.739.181 | 3.223.475 |
| Индивидуальные предприниматели | 454.821 | 391.736 |
| Физические лица | 33.451 | 28.553 |
| Кредиты клиентам | 4.227.453 | 3.643.764 |

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|---|------------------|------------------|
| Торговля | 2.368.291 | 2.621.128 |
| Промышленное производство | 777.417 | 282.179 |
| Физические лица | 488.272 | 420.289 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 226.993 | 14.066 |
| Услуги | 205.566 | 9.378 |
| Металлургия | 91.165 | 138.308 |
| Машиностроение | 36.320 | - |
| Транспорт | 15.598 | 23.510 |
| Строительство | 3.151 | 8.569 |
| Производство деревянных изделий | - | 74.142 |
| Прочее | 14.680 | 52.195 |
| Кредиты клиентам | 4.227.453 | 3.643.764 |

8. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | <i>Земля</i> | <i>Компьютеры и оргтехника</i> | <i>Офисное оборудование</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------|--------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2009 г. | – | 5.147 | 11.113 | 16.260 |
| Поступления | – | 1.258 | 2.337 | 3.595 |
| Выбытие | – | (1.355) | (801) | (2.156) |
| На 31 декабря 2010 г. | – | 5.050 | 12.649 | 17.699 |
| Поступления | 3.975 | 1.237 | 981 | 6.193 |
| Выбытие | – | (1.864) | (960) | (2.824) |
| На 31 декабря 2011 г. | 3.975 | 4.423 | 12.670 | 21.068 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| На 31 декабря 2009 г. | – | 2.747 | 4.501 | 7.248 |
| Начисленная амортизация | – | 1.325 | 2.336 | 3.661 |
| Выбытие | – | (1.239) | (801) | (2.040) |
| На 31 декабря 2010 г. | – | 2.833 | 6.036 | 8.869 |
| Начисленная амортизация | – | 1.301 | 2.365 | 3.666 |
| Выбытие | – | (1.864) | (960) | (2.824) |
| На 31 декабря 2011 г. | – | 2.270 | 7.441 | 9.711 |
| Остаточная стоимость: | | | | |
| На 31 декабря 2009 г. | – | 2.400 | 6.612 | 9.012 |
| На 31 декабря 2010 г. | – | 2.217 | 6.613 | 8.830 |
| На 31 декабря 2011 г. | 3.975 | 2.153 | 5.229 | 11.357 |

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

| | <i>Программное обеспечение и лицензии</i> |
|--|---|
| Первоначальная стоимость | |
| На 31 декабря 2009 г. | 17.625 |
| Поступления | 9.635 |
| Выбытие | (235) |
| На 31 декабря 2010 г. | 27.025 |
| Поступления | 3.449 |
| Выбытие | (1.031) |
| На 31 декабря 2011 г. | 29.443 |
| Накопленная амортизация и обесценение | |
| На 31 декабря 2009 г. | 10.069 |
| Амортизационные отчисления | 2.524 |
| Выбытие | (235) |
| На 31 декабря 2010 г. | 12.358 |
| Амортизационные отчисления | 4.077 |
| Выбытие | (1.031) |
| На 31 декабря 2011 г. | 15.404 |
| Остаточная стоимость: | |
| На 31 декабря 2009 г. | 7.556 |
| На 31 декабря 2010 г. | 14.667 |
| На 31 декабря 2011 г. | 14.039 |

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | <u>2011 г.</u> | <u>2010 г.</u> |
|---|----------------|----------------|
| Текущие счета | 229.883 | 654.816 |
| Срочные депозиты | 63.057 | 36.127 |
| Средства клиентов | 292.940 | 690.943 |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям | 12.178 | 5.345 |

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 198.913 тыс. тенге (87%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2010 г.: 638.025 тыс. тенге (97%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | <u>2011 г.</u> | <u>2010 г.</u> |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Частные компании | 243.226 | 673.915 |
| Сотрудники | 49.627 | 11.667 |
| Прочие | 87 | 5.361 |
| Средства клиентов | 292.940 | 690.943 |

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

| | <u>2011 г.</u> | <u>2010 г.</u> |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Торговля | 63.168 | 49.908 |
| Топливная отрасль | 59.391 | 568.656 |
| Машиностроение | 55.737 | 41.653 |
| Физические лица | 49.627 | 11.683 |
| Сельское хозяйство | 18.777 | 1.008 |
| Промышленное производство | 10.888 | 1.202 |
| Строительство | 9.684 | 14.804 |
| Транспорт и связь | 3.952 | 216 |
| Прочее | 21.716 | 1.813 |
| Средства клиентов | 292.940 | 690.943 |

11. Субординированный займ

28 декабря 2011 года Банк получил не обеспеченный залогом субординированный займ от ТОО «Разрез Вскрышной» в сумме 100.000 тыс. тенге с процентной ставкой 6,5% в год и сроком на 7 лет. Займ может быть погашен досрочно.

В феврале 2011 года ранее полученный субординированный займ от акционеров, в сумме 251.250 тыс. тенге, был конвертирован в 250.000 штук простых акций Банка при цене размещения в сумме 1.005 тенге за акцию.

12. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | <u>2011 г.</u> | <u>2010 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Расход по текущему налогу | 78.765 | 48.178 |
| Расход /(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | <u>1.230</u> | <u>(2.071)</u> |
| Расход по налогу на прибыль | <u>79.995</u> | <u>46.107</u> |

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2010 и 2011 гг. составляла 20%. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| | <u>2011 г.</u> | <u>2010 г.</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Прибыль до налогообложения | 399.915 | 224.609 |
| Законодательно установленная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 79.983 | 44.922 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | <u>12</u> | <u>1.185</u> |
| Расход по налогу на прибыль | <u>79.995</u> | <u>46.107</u> |

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

| | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе</i> | | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе</i> | | |
|--|---|-----------------|---|----------------|-----------------|
| | <u>2009</u> | | <u>2010</u> | | <u>2011</u> |
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | | | | |
| Начисленные расходы по аудиту и консультационным расходам | 2.520 | (45) | 2.475 | (499) | 1.976 |
| Комиссия по гарантиям | 18.645 | (17.130) | 1.515 | (458) | 1.057 |
| Резервы на отпускные выплаты | 879 | (230) | 649 | 61 | 710 |
| Кредиты клиентам | 126 | 307 | 433 | (433) | – |
| Основные средства и нематериальные активы | 154 | 143 | 297 | 531 | 828 |
| Прочие активы | 50 | (37) | 13 | 13 | 26 |
| Отложенные налоговые активы | <u>22.374</u> | <u>(16.992)</u> | <u>5.382</u> | <u>(785)</u> | <u>4.597</u> |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов | (21.629) | (5.636) | (27.265) | (1.395) | (28.660) |
| Резервы по гарантиям | (50.124) | 24.699 | (25.425) | 7.895 | (17.530) |
| Кредиты клиентам | – | – | – | (6.945) | (6.945) |
| Отложенное налоговое обязательство | <u>(71.753)</u> | <u>19.063</u> | <u>(52.690)</u> | <u>(445)</u> | <u>(53.135)</u> |
| Отложенное налоговое обязательство | <u>(49.379)</u> | <u>2.071</u> | <u>(47.308)</u> | <u>(1.230)</u> | <u>(48.538)</u> |

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

| | <i>Прочие активы</i> | <i>Гарантии</i> | <i>Итого</i> |
|------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| На 31 декабря 2009 г. | – | 65.75 | 65.752 |
| Создание | 18 | 46.70 | 46.726 |
| Курсовая разница | | 10 | 10 |
| На 31 декабря 2010 г. | 18 | 112.47 | 112.488 |
| Восстановление | (18) | (10.117) | (10.135) |
| На 31 декабря 2011 г. | – | 102.35 | 102.353 |

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии отражаются в составе обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|---|----------------|----------------|
| Предоплата за товары и услуги | 11.595 | 5.367 |
| Предоплата по корпоративному подоходному налогу | 6.253 | 147 |
| Прочее | 2.517 | 5.480 |
| | 20.365 | 11.012 |
| Резерв под обесценение прочих активов (Примечание 13) | – | (18) |
| Прочие активы | 20.365 | 10.994 |

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|---|----------------|----------------|
| Предоплата комиссии по выданным гарантиям | 5.283 | 7.575 |
| Начисленные расходы по профессиональным услугам | 4.939 | 6.188 |
| Обязательства по выплатам сотрудникам | 3.550 | 3.245 |
| Прочее | 755 | 4.318 |
| Прочие обязательства | 14.527 | 21.326 |

15. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

| | <i>Количество обыкновенных акций</i> | <i>Цена Размещения</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|------------------------|------------------|
| На 31 декабря 2009 г. и 2010 г. | 3.000.000 | 1.005 | 3.015.000 |
| Увеличение уставного капитала | 250.000 | 1.005 | 251.250 |
| На 31 декабря 2011 г. | 3.250.000 | 1.005 | 3.266.250 |

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в казахстанских тенге, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в казахстанских тенге.

Каждая обыкновенная акция имеет один голос. В 2011 и 2010 Банк не объявлял и не платил дивиденды.

В феврале 2011 года Банк конвертировал ранее привлеченный субординированный займ от акционеров, в сумме 251.250 тыс. тенге в 250.000 штук простых акций Банка с ценой размещения 1.005 тенге за акцию (Примечание 11).

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельности Банка осуществляется в Казахстане. Ряд положений действующего в настоящий момент казахстанского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

| | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|--|------------------|------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Выданные гарантии | 1.395.674 | 1.079.502 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 156.208 | 94.462 |
| | <u>1.551.882</u> | <u>1.173.964</u> |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 35.208 | 37.116 |
| | <u>35.208</u> | <u>37.116</u> |
| За вычетом: резервов (Примечание 13) | (102.353) | (112.470) |
| Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения) | 1.484.737 | 1.098.610 |
| За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по выпущенным гарантиям (Примечание 10) | (12.178) | (5.345) |
| Договорные и условные обязательства | <u>1.496.915</u> | <u>1.103.955</u> |

17. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
|---|----------------|----------------|
| Гарантии | 26.169 | 121.442 |
| Операции по конвертированию валюты | 11.184 | 16.291 |
| Кассовые операции | 9.314 | 9.903 |
| Переводные операции | 5.715 | 5.306 |
| Ведение счетов клиентов | 737 | 836 |
| Прочее | 2.264 | 3.159 |
| Комиссионные доходы | <u>55.383</u> | <u>156.937</u> |
| Переводные операции | (1.832) | (1.582) |
| Кассовые операции | (336) | (608) |
| Комиссионные расходы | <u>(2.168)</u> | <u>(2.190)</u> |
| Чистые доходы по сборам и комиссионным | <u>53.215</u> | <u>154.747</u> |

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

| | <u>2011 г.</u> | <u>2010 г.</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и премии | (83.202) | (74.082) |
| Отчисления на социальное обеспечение | (8.115) | (7.432) |
| Прочие налоги с фонда оплаты труда | (503) | (221) |
| Расходы на персонал | (91.820) | (81.735) |
| Операционная аренда | (37.156) | (39.561) |
| Административные расходы | (12.414) | (9.609) |
| Профессиональные услуги | (11.895) | (15.576) |
| Прочие расходы от небанковской деятельности | (9.325) | (5.064) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (7.743) | (6.185) |
| Услуги связи | (6.515) | (5.580) |
| Услуги службы безопасности | (5.528) | (5.563) |
| Командировочные расходы | (3.716) | (3.276) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | (2.834) | (868) |
| Транспорт | (2.263) | (1.513) |
| Налоги, кроме налога на прибыль | (963) | (414) |
| Расходы по инкассации | (925) | (950) |
| Прочие расходы | (6.377) | (3.608) |
| Прочие операционные расходы | 107.654 | 97.767 |

19. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

19. Управление рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП») несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками ликвидности контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

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

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

| | <i>Прим.</i> | <i>Не просроченные и не обесцененные 2011 г.</i> | <i>Просроченные, но не обесцененные 2011 г.</i> | <i>Индивидуально обесцененные 2011 г.</i> | <i>Итого 2011 г.</i> |
|---|--------------|--|---|---|--------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты кроме наличных средств | 5 | 476.798 | – | – | 476.798 |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 14.680 | – | – | 14.680 |
| Кредиты клиентам | 7 | 3.022.210 | 140.044 | 1.358.944 | 4.521.198 |
| Коммерческое кредитование | | 2.514.531 | 140.044 | 1.277.290 | 3.931.865 |
| Индивидуальные предприниматели | | 452.433 | – | 60.141 | 512.574 |
| Кредитование компаний малого бизнеса | | 24.902 | – | 16.966 | 41.868 |
| Кредитование потребителей | | 20.913 | – | 4.547 | 25.460 |
| Ипотечные кредиты | | 9.431 | – | – | 9.431 |
| Итого | | 3.513.688 | 140.044 | 1.358.944 | 5.012.676 |

| | <i>Прим.</i> | <i>Не просроченные и не обесцененные 2010 г.</i> | <i>Просроченные, но не обесцененные 2010 г.</i> | <i>Индивидуально обесцененные 2010 г.</i> | <i>Итого 2010 г.</i> |
|---|--------------|--|---|---|--------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты кроме наличных средств | 5 | 553.249 | – | – | 553.249 |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 542.463 | – | – | 542.463 |
| Кредиты клиентам | 7 | 2.364.143 | 124.081 | 1.397.609 | 3.885.833 |
| Коммерческое кредитование | | 1.951.684 | 124.081 | 1.303.554 | 3.379.319 |
| Индивидуальные предприниматели | | 368.690 | – | 71.852 | 440.542 |
| Кредитование компаний малого бизнеса | | 18.535 | – | 17.449 | 35.984 |
| Кредитование потребителей | | 17.205 | – | 4.677 | 21.882 |
| Ипотечные кредиты | | 8.029 | – | 77 | 8.106 |
| Итого | | 3.459.855 | 124.081 | 1.397.609 | 4.981.545 |

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Просроченные кредиты включают кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

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

| | <i>Менее 30 дней 2011 г.</i> | <i>31 - 60 дней 2011 г.</i> | <i>61 - 90 дней 2011 г.</i> | <i>Более 90 дней 2011 г.</i> | <i>Итого 2011 г.</i> |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| Кредиты клиентам | | | | | |
| Коммерческое кредитование | – | 82.235 | 57.809 | – | 140.044 |
| Итого | – | 82.235 | 57.809 | – | 140.044 |
| | | | | | |
| | <i>Менее 30 дней 2010 г.</i> | <i>31 - 60 дней 2010 г.</i> | <i>61 - 90 дней 2010 г.</i> | <i>Более 90 дней 2010 г.</i> | <i>Итого 2010 г.</i> |
| Кредиты клиентам | | | | | |
| Коммерческое кредитование | – | 72.861 | 51.220 | – | 124.081 |
| Итого | – | 72.861 | 51.220 | – | 124.081 |

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение резервов на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

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

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

| | 2011 г. | | | | 2010 г. | | | |
|--|-----------------------|--------------|---------------|------------------|-----------------------|--------------|----------------|------------------|
| | Банки СНГ и др. стран | | | Итого | Банки СНГ и др. стран | | | Итого |
| | Казахстан | ОЭСР | Итого | | Казахстан | ОЭСР | Итого | |
| Активы: | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 514.255 | – | – | 514.255 | 575.211 | – | – | 575.211 |
| Средства в кредитных организациях | – | 1.491 | 13.189 | 14.680 | – | 5.237 | 537.226 | 542.463 |
| Кредиты клиентам | 4.227.453 | – | – | 4.227.453 | 3.643.764 | – | – | 3.643.764 |
| | <u>4.741.708</u> | <u>1.491</u> | <u>13.189</u> | <u>4.756.388</u> | <u>4.218.975</u> | <u>5.237</u> | <u>537.226</u> | <u>4.761.438</u> |
| Обязательства: | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 292.575 | – | 365 | 292.940 | 690.560 | – | 383 | 690.943 |
| Субординированный займ | 100.036 | – | – | 100.036 | 251.297 | – | – | 251.297 |
| Прочие обязательства | 8.859 | 148 | 5 | 9.012 | 12.110 | 128 | 5 | 12.243 |
| | <u>401.470</u> | <u>148</u> | <u>370</u> | <u>401.988</u> | <u>953.967</u> | <u>128</u> | <u>388</u> | <u>954.483</u> |
| Нетто-позиция по активам и обязательствам | <u>4.340.238</u> | <u>1.343</u> | <u>12.819</u> | <u>4.354.400</u> | <u>3.265.008</u> | <u>5.109</u> | <u>536.838</u> | <u>3.806.955</u> |

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк поместил обязательный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Казначейство является основным органом управления текущей платежной позицией Банка. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Казначейство. Ежемесячно указанным подразделением производится анализ ликвидности баланса, который доводится до сведения всех членов КУАП.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

Еженедельно КУАП рассматривает анализ ликвидности в разрезе финансовых потоков – ГЭП-анализ ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на КУАП рекомендации по их устранению. Службой управления рисками регулярно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных Политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Руководящие органы Банка, прежде всего Совет директоров и Правление Банка, должны получать от КУАП информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка незамедлительно.

19. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

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

| Финансовые обязательства | <i>Менее 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------|
| По состоянию на 31 декабря 2011 г. | | | | | |
| Средства клиентов | 293.005 | – | – | – | 293.005 |
| Прочие обязательства | 523 | 8.489 | – | – | 9.012 |
| Субординированный займ | 1.119 | 4.875 | 25.874 | 113.433 | 145.301 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 294.647 | 13.364 | 25.874 | 113.433 | 447.318 |

| Финансовые обязательства | <i>Менее 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------|
| По состоянию на 31 декабря 2010 г. | | | | | |
| Средства клиентов | 691.035 | – | – | – | 691.035 |
| Прочие обязательства | 2.810 | 9.433 | – | – | 12.243 |
| Субординированный займ | 251.775 | – | – | – | 251.775 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 945.620 | 9.433 | – | – | 955.053 |

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

| | <i>Менее 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|-------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| 2011 г. (Примечание 16) | 260.350 | 343.176 | 248.355 | 700.000 | 1.551.881 |
| 2010 г. (Примечание 16) | 339.049 | 533.916 | 300.999 | – | 1.173.964 |

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Подверженность Банка изменениям процентной ставки не значительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированным ставкам.

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБ РК. Позиции отслеживаются ежедневно.

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

| <i>Валюта</i> | <i>Увеличение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> | <i>Изменение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> |
|---------------|---|--|--|--|
| | <i>2011 г.</i> | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
| Доллар США | 10,72 | 2.264 | 11,14 | (1.218) |
| Евро | 16,33 | 185 | 11,14 | 76 |
| Рубль | 16,01 | 2.130 | 11,14 | (733) |

| <i>Валюта</i> | <i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> | <i>Изменение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> |
|---------------|---|--|--|--|
| | <i>2011 г.</i> | <i>2011 г.</i> | <i>2010 г.</i> | <i>2010 г.</i> |
| Доллар США | (10,72) | (2.264) | (14,12) | 1.543 |
| Евро | (16,33) | (185) | (14,12) | (96) |
| Рубль | (16,01) | (2.130) | (14,12) | 929 |

Операционный риск

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

20. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения, Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

| | 2011 г. | | | 2010 г. | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | <i>В течение</i> | <i>Более</i> | <i>Итого</i> | <i>В течение</i> | <i>Более</i> | <i>Итого</i> |
| | <i>одного</i> | <i>одного</i> | | <i>одного</i> | <i>одного</i> | |
| | <i>года</i> | <i>года</i> | | <i>года</i> | <i>года</i> | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 514.255 | – | 514.255 | 575.211 | – | 575.211 |
| Средства в кредитных организациях | 14.680 | – | 14.680 | 542.463 | – | 542.463 |
| Кредиты клиентам | 1.549.608 | 2.677.845 | 4.227.453 | 2.594.504 | 1.049.260 | 3.643.764 |
| Основные средства | – | 11.357 | 11.357 | – | 8.830 | 8.830 |
| Нематериальные активы | – | 14.039 | 14.039 | – | 14.667 | 14.667 |
| Прочие активы | 20.365 | – | 20.365 | 10.994 | – | 10.994 |
| Итого | 2.098.908 | 2.703.241 | 4.802.149 | 3.723.172 | 1.072.757 | 4.795.929 |
| Средства клиентов | 292.940 | – | 292.940 | 690.943 | – | 690.943 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | – | 48.538 | 48.538 | – | 47.308 | 47.308 |
| Резервы | 102.353 | – | 102.353 | 112.470 | – | 112.470 |
| Прочие обязательства | 14.527 | – | 14.527 | 21.326 | – | 21.326 |
| Субординированный займ | 36 | 100.000 | 100.036 | 251.297 | – | 251.297 |
| Итого | 409.856 | 148.538 | 558.394 | 1.076.036 | 47.308 | 1.123.344 |
| Чистая позиция | 1.689.052 | 2.554.703 | 4.243.755 | 2.647.136 | 1.025.449 | 3.672.585 |

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

| | 2011 | | | 2010 г. | | | |
|--|--|---|---------------------------------|------------------|--|---|---------------------------------|
| | <i>Компании, находящиеся под общим контролем</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> | <i>Акционеры</i> | <i>Компании, находящиеся под общим контролем</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> |
| Кредиты на 1 января | 451.842 | 11.773 | 19.458 | 168.136 | 419.703 | 8.503 | 4.696 |
| Кредиты, выданные в течение года | 1.235.582 | 8.800 | 3.500 | – | 374.728 | 8.338 | 16.350 |
| Погашение кредитов в течение года | (1.522.214) | (9.155) | (6.007) | (168.136) | (342.589) | (5.068) | (1.588) |
| Прочие изменения | (151.915) | (367) | (6.002) | – | – | – | – |
| Кредиты, не погашенные на 31 декабря | 13.295 | 11.051 | 10.949 | – | 451.842 | 11.773 | 19.458 |
| За вычетом: резерва на обеспечение на 31 декабря | – | – | – | – | (1.125) | (29) | (48) |
| Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва | 13.295 | 11.051 | 10.949 | – | 450.717 | 11.744 | 19.410 |
| Расчетные и текущие счета на 31 декабря | 61.121 | – | 132 | – | – | – | 607.750 |
| Субординированный займ | – | – | – | 251.297 | – | – | – |

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

| | За год, закончившийся 31 декабря | | | | | | |
|--|--|---|---------------------------------|------------------|--|---|---------------------------------|
| | 2011 года | | | 2010 года | | | |
| | <i>Компании, находящиеся под общим контролем</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> | <i>Акционеры</i> | <i>Компании, находящиеся под общим контролем</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> |
| Процентные доходы по кредитам | 31.520 | 1.183 | 2.535 | 18.066 | 41.443 | 1.046 | 9.642 |
| Процентные расходы по субординированному займу | – | – | – | (1.646) | – | – | – |
| Комиссионные доходы | – | – | 14.843 | – | – | – | 17.008 |
| Прочие операционные расходы | – | – | (4.200) | – | – | – | (23.151) |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|---------------|---------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам | 23.676 | 36.182 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 479 | 978 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 24.155 | 37.160 |

22. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с помощью пруденциальных нормативов, установленных Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – "КФН").

В течение года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

КФН требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (к1-1 и к1-2) в размере не менее 5% от суммы всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (к-2) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска, условных и возможных обязательств и операционных рисков. На 31 декабря 2011 и 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка были выше минимальных требований.

На 31 декабря 2011 и 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка на этой основе был следующим:

| | <i>2011</i> | <i>2010</i> |
|--|------------------|-------------|
| Капитал первого уровня | 3.923.835 | 3.672.585 |
| Капитал второго уровня | 166.948 | 312.079 |
| Итого капитала | 4.090.783 | 3.984.664 |
| | | |
| Активы, взвешенные по степени риска; условные и возможные обязательства | 5.391.687 | 4.866.285 |
| | | |
| Операционный риск | 293.599 | 170.639 |
| | | |
| Коэффициент достаточности капитала (к1) | 82% | 76% |
| Коэффициент достаточности капитала (к1-2) | 69% | 64% |
| Коэффициент достаточности капитала (к2) | 72% | 79% |